

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA**  
**UNAN-MANAGUA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**  
**DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS**



**SEMINARIO DE GRADUACIÓN PARA OPTAR AL TÍTULO DE LICENCIATURA EN**  
**CONTADURIA PÚBLICA Y FINANZAS**

**TEMA:**

**NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y**  
**MEDIANA ENTIDADES (NIIF-PYMES)**

**SUBTEMA**

**APLICACIÓN DE LA SECCIÓN 30 “CONVERSIÓN DE LA MONEDA**  
**EXTRANJERA” DE LA NIIF PARA PYMES EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA**  
**EMPRESA DESARROLLO INMOBILIARIO, S.A. PARA EL PERIODO FINALIZADO 2018**

**AUTORES**

**BRA. JEYSEL LORENA ROMERO DETRINIDAD**  
**BR. DANIEL EDGARDO GUINEA TINOCO**  
**BRA. MARIA ISAMAR RODRIGUEZ BALMACEDA**

**TUTOR**

**MSc. ORLANDO ANTONIO MENDOZA MONTROYA**

**MANAGUA, ENERO 2020**



## **i. Dedicatoria**

### **A Dios.**

Por haberme permitido llegar hasta este punto y darme la salud para poder cumplir mis objetivos, además de su infinita bondad y amor para fortalecer nuestro corazón he iluminar nuestras mentes por habernos puesto en el camino aquellas personas que cimentaron nuestro conocimiento y a su santísima madre la siempre virgen María por acompañarme en cada momento.

### **A Nuestros padres**

Por haberme apoyado en cada momento por sus consejos y por conducirme por los caminos de los valores y el buen proceder.

### **A mi esposa e Hija**

Por ser el motor que me ha impulsado estos últimos años a no desertar en contra de cualquier adversidad siempre adelante pensando en estas dos personas que me esperan.

### **A mis Maestros.**

Por el conocimiento transmitido por todas las horas de dedicación para poder enseñarme en las distintas etapas de la vida universitaria a su vez al profesor que nos he apoyado en el desarrollo de este trabajo de graduación.

*Daniel Guinea Tinoco*



## **i. Dedicatoria**

### **A mi Padre Dios**

A quien le debo la vida y me ha concedido la sabiduría, perseverancia, consagración y vigor para culminar este plan de estudio profesional.

### **A mi madre**

Quién ha sido mi impulso y me ha brindado todo su apoyo incondicional para continuar pese a las circunstancias adversas en estos años de carrera.

### **A mi familia**

Hijos Christiam, Leonardo, Naomi Lorena, las personas más importantes en mi vida y mis motores para seguir preparándome profesionalmente, quienes me han esperado cada que debí dejarlos por asistir a cada clase o por esperar ya que debo estudiar para el examen o exponer. Gracias por las muchas veces en los que esperaron por mí.

### **A cada maestro**

Quienes con su profesionalismo y vocación nos transmitieron sus conocimientos y experiencias enriquecedoras a lo largo de la carrera, al igual que a cada uno de mis compañeros de trabajo, quienes han dado lo mejor de ellos para la culminación de este trabajo final.

*Jeysel Lorena Romero Detrinidad.*



### **i. Dedicatoria**

Dedico este trabajo primeramente a Dios por permitirme culminar esta etapa de mi vida, por dame salud y bendición para alcanzar mis metas como persona y como profesional.

A mi familia por toda la ayuda que me brindaron y su apoyo emocional y económico incondicional a lo largo de mi trayectoria por que han sido un sustento para poder culminar mi carrera profesional.

A mi amada hija por ser el motor que me impulso a culminar mi carrera, quien me prestó el tiempo que le pertenecía para culminar y me motivó a seguir adelante.

*María Isamar Rodríguez Balmaceda*



## **ii. Agradecimiento**

Los resultados de este seminario de graduación, reconocen a todas aquellas personas que de alguna manera formaron parte de su culminación, nuestros sinceros agradecimientos están dirigidos a ellos, Papá, Mamá y familiares.

A nuestros maestros que en el transcurso de estos cinco años han contribuido a nuestra formación como profesionales por su grata dedicación, paciencia y entrega. En especial agradecer a nuestro tutor Orlando Mendoza quien ha servido de guía en este trabajo, siendo de gran apoyo para finalizarlo.

Al personal de la UNAN Managua RUCFA, directora de escuela de contaduría profesora Ada por su disposición y apoyo, gracias. Al cuerpo de docentes de la facultad de ciencias económicas por formarnos el saber, gracias. Y gracias a cada compañero de trabajo que aporte de sus conocimientos y experiencia laboral en cada trabajo grupal entregado y que como nosotros jóvenes desean superarse y prepararse como profesionales.



### iii. Carta aval del tutor

Por medio certifico, el respectivo resumen final de Seminario de Graduación correspondiente al II Semestre 2019, con tema general “Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades” y subtema " **APLICACIÓN DE LA SECCIÓN 30 “CONVERSIÓN DE LA MONEDA EXTRANJERA” DE LA NIIF PARA PYMES EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA DESARROLLO INMOBILIARIO, S.A. PARA EL PERIODO FINALIZADO 2018**” presentado por los bachilleres «**Daniel Edgardo Guinea Tinoco**» con número de carné «**1020-137-7**», «**Jeysel Lorena Romero Detrinidad**» con número de carnet «**01-24739-4**»,«**María Isamar Rodríguez Balmaceda**» con Numero de Carnet «**14-20478-7**» para optar al título de Licenciados en Contaduría Pública y Finanzas

Este trabajo reúne los requisitos para optar al Título de Licenciatura en Contabilidad Pública y Finanzas, ha concluido satisfactoriamente que especifica el Reglamento de la UNAN-Managua.

Atentamente,

---

MSc. Orlando Antonio Mendoza Montoya  
Tutor de Seminario de Graduación

CC.: Archivo



#### **iv. Resumen**

La temática abordada en esta investigación es la capacidad de adopción de la sección 30 de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para PYMES) en la empresa Desarrollo Inmobiliario, S.A. en el periodo finalizado 2018, a fin de evaluar la implementación de la sección 30 “Conversión de la moneda extranjera” durante el período detallado.

Las NIIF para PYMES constituyen un nuevo marco de referencia diseñado para satisfacer las necesidades de información de las pequeñas y medianas empresas, las cuales representan el 95% de las empresas del país. Es importante que las PYMES de Nicaragua conozcan la existencia de un marco de referencia que se ajusta a sus capacidades y que les permite mejorar la comparabilidad de sus estados financieros, a la vez que aumenta la confiabilidad y precisión de la información financiera y les proporciona una base sólida para el crecimiento de la empresa.

La empresa Desarrollo Inmobiliario, S.A., ha valorado la aplicación de la sección 30 conversión de la moneda extranjera y el nuevo marco de referencia NIIF para PYMES, a su vez dispone de la estructura organizativa, financiera y productiva para adoptarlas; el principal impacto de su aplicación será mejorar la presentación y confiabilidad de la información financiera, al preparar un juego completo de estados financieros basados en un marco de referencia reconocido globalmente y estimar si es necesario un soporte contingente en caso que afecte negativamente las finanzas de la empresa dicha aplicación.



## v. Índice

<b>UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA.....</b>	<b>i</b>
<b>UNAN-MANAGUA.....</b>	<b>i</b>
<b>ii. Agradecimiento .....</b>	<b>ii</b>
<b>iii. Carta aval del tutor.....</b>	<b>iii</b>
<b>iv. Resumen.....</b>	<b>iv</b>
<b>v. Índice.....</b>	<b>1</b>
<b>I. Introducción.....</b>	<b>1</b>
<b>II. Justificación .....</b>	<b>3</b>
<b>III. Objetivos .....</b>	<b>4</b>
3.1. Objetivo general. ....	4
3.2. Objetivos específicos. ....	4
<b>IV. Desarrollo Del Subtema .....</b>	<b>5</b>
<b>4.1. Describir el marco conceptual de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas orientado a la sección 30 “Conversión de la Moneda Extranjera” .....</b>	<b>5</b>
4.1.1. Importancia de la aplicación de las NIIF para PYMES .....	5
4.1.2. Surgimiento de las normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas entidades.....	6
4.1.2.1. Principios de contabilidad generalmente aceptables (PCGA).....	6
4.1.2.2. Normas internacionales de contabilidad (NIC).....	7
4.1.2.3. Normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para PYMES) .....	11
4.1.3. Objetivos de la información financiera .....	12
4.1.3.1. Utilidad de la información financiera .....	12
4.1.3.2. Hipótesis de negocio en marcha .....	14
4.1.3.3. Naturaleza de la información y los estados financieros .....	14
4.1.4. Características de la información financiera.....	16
4.1.4.1. Características cualitativas de la información en los estados financieros .....	16
4.1.5. Definición de los Elementos de los Estados Financieros .....	19
4.1.5.1. Activo .....	19
4.1.5.2. Pasivo.....	20
4.1.5.3. Patrimonio .....	21
4.1.5.4. Ingresos.....	21
4.1.5.5. Gastos .....	22





<b>4.1.6. Medición de los Elementos .....</b>	<b>22</b>
4.1.6.1. Medición Basada en Costo Histórico.....	22
4.1.6.2. Medidas Basadas en Valor Corriente.....	23
4.1.6.3. Determinación del Valor Razonable .....	25
<b>4.1.7. Operaciones en Moneda Extranjera .....</b>	<b>25</b>
4.1.7.1. Concepto .....	25
4.1.7.2. Características.....	25
<b>4.1.8. Tasas de Cambio.....</b>	<b>26</b>
4.1.8.1. Concepto .....	26
4.1.8.2. Factores que Influyen en la Variación de las Tasas de Cambio .....	26
<b>4.2. Explicar el Contenido y Aplicación de la Sección 30 “Conversión de la Moneda Extranjera” de las Normas Internacionales de Información financiera para Pequeñas y Medianas Empresas. ....</b>	<b>26</b>
4.2.1. Alcance .....	26
4.2.2. Moneda Funcional .....	27
4.2.3. INFORMACION EN MONEDA FUNCIONAL SOBRE LAS TRANSACCIONES EN MONEDA EXTRANJERA .....	29
4.2.3.1. Reconocimiento Inicial .....	29
4.2.4. Información al Final de los Periodos en que se Informa.....	31
4.2.5. Inversión neta en un negocio en el extranjero .....	33
4.2.6. Cambio de Moneda Funcional .....	34
4.2.7. Conversión a la Moneda de Presentación.....	35
4.2.8. Conversión de un negocio en el extranjero a la moneda de presentación del inversor. 38	
4.2.9. Información a Revelar .....	39
<b>V. Presentar Mediante un Caso Práctico la aplicación de la conversión a la moneda de presentación distinta de la moneda funcional contenido en la Sección 30 “Conversión de la Moneda Extranjera” de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y medianas empresas.....</b>	<b>40</b>
5.1.1. Perfil de la empresa .....	40
5.1.1.1. Breve Historia de la Empresa Desarrollo Inmobiliario .....	40
5.1.1.2. Visión y la Misión .....	41
5.1.2. Planteamiento del Problema de la Empresa, señalando los síntomas y las posibles causas. 43	
5.1.3. Diagnóstico del problema.....	43
5.1.4. Solución o alternativas .....	44
5.1.4.1. Operaciones de la Sección 30 Conversión a la Moneda Extranjera en la Empresa Desarrollo Inmobiliario, S. A. 45	
5.1.5. Información a revelar .....	52



<b>VI- Comparar los indicadores financieros de la empresa Desarrollo Inmobiliario antes y después de la aplicación de la sección 30 “Conversión de la moneda extranjera” de la NIIF para PYMES.....</b>	<b>53</b>
6.1.1. Liquidez.....	53
6.1.2. Prueba Acida .....	54
6.1.3. Endeudamiento Total .....	56
6.1.4. Rentabilidad Sobre el Patrimonio.....	57
<b>VII- Conclusiones .....</b>	<b>59</b>
<b>VIII- Bibliografía .....</b>	<b>60</b>
<b>IX- Anexos.....</b>	<b>61</b>

## INDICE DE FIGURAS

Figura 1 Alcance de la Sección 30 .....	27
Figura 2 Moneda Funcional.....	27
Figura 3 Reconocimiento Inicial .....	30
Figura 4 Información al Final de los Periodos en que se Informa .....	31
Figura 5 Cambio de Moneda de Presentación .....	32
Figura 6 Cambio de Moneda Funcional .....	34
Figura 7 Conversión de Moneda .....	36
Figura 8 Conversión de Moneda .....	36
Figura 9 Diferencia de Cambio .....	37
Figura 10 Negocio en el Extranjero .....	38
Figura 11 Negocio en el Extranjero .....	39
Figura 12 Organigrama.....	61
Figura 13 Diferencia de las NIC con la NIIF para PYMES .....	67



## INDICE DE TABLAS

Tabla 1 Diferencias de Ganancias .....	50
Tabla 2 Indicador de Liquidez .....	53
Tabla 3 Prueba Acida.....	55
Tabla 4 Endeudamiento Total .....	56
Tabla 5 Rentabilidad Sobre el Patrimonio .....	57
Tabla 6 NIIF y NIIF para Pymes Página 270 .....	65
Tabla 7 Calculo de los indicadores .....	66



## **I. Introducción**

En Nicaragua como en cualquier país del mundo una entidad puede llevar a cabo actividades en el extranjero sean éstas transacciones en moneda extranjera o ejecutando negocios en el exterior o con empresas transnacionales; el trabajo documental que presentamos a continuación se desarrolla una explicación de poder identificar la moneda funcional de una entidad, información sobre las transacciones en moneda extranjera en moneda funcional, inversiones netas en un negocio en el extranjero, cambio de moneda funcional, utilización de una moneda de presentación distinta a la moneda funcional, conversión de un negocio en el extranjero a la moneda de presentación del inversor.

Todos estos puntos contenidos en la sección 30 conversión de la moneda extranjera los cuales son de suma importancia al momento de ser requerido por sus socios, inversores, proveedores o en cualquier caso que sea necesario aplicarlo.

El propósito principal de la investigación es Analizar la sección 30 “Conversión de la Moneda Extranjera” de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades aplicada a los estados financieros de la Empresa Desarrollo Inmobiliario, S. A. para el período finalizado 2018.

Para abarcar el propósito general se describió el marco conceptual de las NIIF para Pymes orientado a la sección 30 , se explica la sección 30 conversión de moneda extranjera, se presentó en un caso práctico la implementación de la sección 30 conversión de la moneda extranjera a los estados financieros de la empresa desarrollo Inmobiliario al periodo finalizado 31 de diciembre del 2019 y se aplicó distintos indicadores financieros antes y después de la conversión de los estados financieros a una moneda distinta de la moneda funcional.

Para el desarrollo de este trabajo, se utilizó el método cualitativo, según el nivel de profundidad la investigación fue descriptivo y de corte transversal según la amplitud. El método que se utilizó fue el teórico – científico haciendo uso principalmente de fuentes primarias como libros, folletos, monografías, seminarios, internet entre otros.

El trabajo de seminario de graduación que se presenta, está constituido por 9 acápite para el desarrollo Conteniendo estos últimos, introducción, justificación, objetivos el cual están contenidos los propósitos del trabajo, el desarrollo del sub tema el cual se desarrollan los temas



para lograr cumplir los objetivos, desarrollo de un caso práctico el cual tiene como propósito poner en práctica los conocimientos de la sección de estudio, conclusiones las cuales resumen perspectivas abarcadas en el tema, la bibliografía donde está contenida todas las referencia de las distintas fuentes de información y los anexos lo cual recibe información importante complementaria del trabajo en cuestión.



## **II. Justificación**

El presente trabajo se desarrolla principalmente en la aplicación de la sección 30 “Conversión a Moneda Extranjera” de las normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas entidades, en la Empresa Desarrollo Inmobiliario, S.A. en el periodo finalizado 2018. Se pretende conceptualizar varios términos propios de la norma para identificar el, reconocimiento inicial e información a revelar según lo indica la norma.

Dicha investigación se realiza con el fin de dar a conocer a sus lectores la información contable requerida y las aplicaciones necesarias al realizar la conversión de sus estados financieros de una moneda oficial a una moneda extranjera, siendo esto de suma importancia para la presentación de la información financiera a socios, inversores entre otros.

Nuestro estudio investigativo nos permitirá como futuros profesionales contables y financieros los procedimientos adecuados al momento de realizar la conversión monetaria, así mismo será una herramienta de suma importancia para poder identificar y darles el tratamiento adecuado a las partidas contables al momento de la conversión, evaluando de esta manera el impacto financiero generado a su rentabilidad.



### **III. Objetivos**

#### **3.1.Objetivo general.**

Analizar la sección 30 “Conversión de la Moneda Extranjera” de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades aplicada a los estados financieros de la Empresa Desarrollo Inmobiliario, S. A. para el período finalizado 2018.

#### **3.2.Objetivos específicos.**

- 3.2.1. Describir el marco conceptual de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas orientado a la sección 30 “Conversión de la Moneda Extranjera”
- 3.2.2. Explicar el contenido y aplicación de la sección 30 “Conversión de la moneda extranjera” de las Normas Internacionales de Información financiera para pequeñas y medianas empresas.
- 3.2.3. Presentar mediante un caso práctico la aplicación de la conversión a la moneda de presentación distinta de la moneda funcional contenido en la sección 30 “Conversión de la moneda extranjera” de las Normas Internacionales de Información financiera para pequeñas y medianas empresas.
- 3.2.4. Comparar los indicadores financieros de la empresa Desarrollo Inmobiliario antes y después de la aplicación de la conversión a la moneda de presentación distinta a la moneda funcional contenido en la sección 30 “Conversión de la moneda extranjera” de la NIIF para PYMES.



## **IV. Desarrollo Del Subtema**

### **4.1.Describir el marco conceptual de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas orientado a la sección 30 “Conversión de la Moneda Extranjera”**

Las NIIF para las PYMES es una norma autónoma de 230 páginas, diseñadas para satisfacer las necesidades y capacidades de las pequeñas y medianas empresas, que se estima representan más del 95 por ciento de todas las empresas de todo el mundo. (Anónimo, 2000)

Las NIIF para las PYMES establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general. También pueden establecer estos requerimientos para transacciones, sucesos y condiciones que surgen principalmente en sectores industriales específicos.

Las NIIF se basan en un Marco Conceptual, el cual se refiere a los conceptos presentados dentro de los estados financieros con propósito de información general. Para las Pymes es de gran importancia conocer sobre la aplicabilidad de las NIIF. (Anónimo, 2000)

Para Nicaragua es un reto la implementación de las NIIF para PYMES debido que las leyes locales no hacen énfasis en la adopción de estas, dejándolas en segundo plano, siendo esto el primer reto por solucionar.

#### **4.1.1. Importancia de la aplicación de las NIIF para PYMES**

Son muy importantes porque estandarizan la aplicación de principios de contabilidad en todos los países que las adopten. Esto facilita la lectura y análisis de Estados Financieros que se produzcan, porque se emiten bajo los mismos lineamientos. Así un proveedor cuyos clientes están en el extranjero no tiene que hacer una traducción de los estados financieros a sus normas locales, porque en marco general son los mismos. (Zepeda, 2006)

La utilización de las NIIF para pymes como principios de contabilidad aseguran la calidad de la información, toda vez que orientan el registro contable hacia el registro de la información que tenga incidencia o pueda tener sobre la situación financiera de una empresa, sin importar el carácter fiscal (impuestos o legal) que pueda tener dicha partida.

Les permite a estas entidades, acceder a créditos en el exterior, a presentar información razonable que pueda atraer otros inversionistas, y ante todo a que aprendan a utilizar la contabilidad





como una herramienta para la toma de decisiones. Para los profesionales de la Contaduría, el aprender a utilizar las NIIF para pymes, les va a permitir ampliar su mercado laboral, ya que pudieran ejercer su profesión en otros países distintos a donde se formó como Contador. (Zepeda, 2006)

#### **4.1.2. Surgimiento de las normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas entidades**

##### **4.1.2.1. Principios de contabilidad generalmente aceptables (PCGA)**

La contabilidad es una Ciencia Social que se vio obligada a un continuo cambio ante la constante evolución de los valores socioeconómicos y del entorno económico. Como la contabilidad nace de la necesidad de racionalizar un conjunto de técnicas existentes las primeras aportaciones conceptuales a la teoría contable nacen de la generalización de una práctica contable ya existente. (Gavelan, 2000)

Si la elaboración de la información contable estuviera supeditada únicamente a la decisión del Contador, se obtendría información formulado con criterios diferentes. La contabilidad durante el transcurso del tiempo ha elaborado reglas que sirven de guías para la registración contable y que en convenciones de contabilidad se han aceptado como útiles y necesarios para uniformizar el criterio contable.

Éstas han evolucionado en concordancia con los cambios y necesidades sociales, adaptándose a la economía y a las empresas en particular. Estas reglas se denominan "principios". En términos corrientes, es la norma o idea fundamental que rige el pensamiento o la conducta. (Gavelan, 2000)

Eric L. Kohler en su obra "Diccionario para Contador" define a los Principios de Contabilidad como "Cuerpo de doctrina asociado con la contabilidad que sirve de explicación de las actividades corrientes o actuales y como guía en la selección de convencionalismos o procedimientos". (Kohler, 1979)

Los PCGA (Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados) son un conjunto de reglas generales y normas que sirven de guía contable para formular criterios referidos a la medición del patrimonio y a la información de los elementos patrimoniales y económicos de un ente. Los PCGA constituyen parámetros para que la confección de los estados financieros sea sobre la base de métodos uniformes de técnica contable. Los PCGA fueron aprobados en la VII



Conferencia Interamericana de Contabilidad realizada en Mar de Plata, Argentina, en el año 1965. (Gavelan, 2000)

El propósito fundamental de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, establecidos por la Federación de Colegios de Contadores Públicos de Venezuela, es uniformar los criterios en cuanto a la presentación y manejo de la información financiera, además de la aplicación de ciertos criterios establecidos en estas normas de obligatorio cumplimiento, que garanticen la posibilidad de que dicha información pueda ser comprendida por diferentes usuarios, ser comparable entre períodos diferentes, o con información de otras entidades, entre otros aspectos. (Anónimo, 2000)

Los principios generales comprenden, en sustancia, tres categorías diferentes; Supuestos derivados del ente económico: entidad, énfasis en el aspecto económico, cuantificación y unidad de medida. Principios que establecen la base para cuantificar las operaciones de la entidad y los eventos económicos que la afectan: valor histórico original, dualidad económica, negocio en marcha, realización contable y periodo contable. Principios generales que deben reunir la información: objetividad, importancia relativa, compatibilidad, revelación suficiente y prudente. (Fuertevilla, 2013)

#### **4.1.2.2. Normas internacionales de contabilidad (NIC)**

Todos en el área de contabilidad hemos oído hablar de las diferentes instituciones a nivel internacional y nacional que agrupan nuestra profesión, y nos surge la interrogante ¿quiénes emitieron las NIC?, la respuesta debe ser dada con un poco de historia. Todo empieza en los estados unidos de América, cuando nace el APB-Accounting Principles Board (consejo de principios de contabilidad), este consejo emitió los primeros enunciados que guiaron la forma de presentar la información financiera.

Pero fue desplazado porque estaba formado por profesionales que trabajaban en bancos, industrias, compañías públicas y privadas, por lo que su participación en la elaboración de las normas era una forma de beneficiar su entidad donde laboraban. (Gavelan, 2000)

Luego surge el FASB-financial accounting Standard board (consejo de normas de contabilidad financiera), este comité logró (aun esta en vigencia en EE.UU., donde se fundó) gran incidencia en la profesión contable. Emitió unos sinnúmeros de normas que transformaron la forma de ver y presentar las informaciones.



A sus integrantes se les prohibía trabajar en organizaciones con fines de lucro y si así lo decidían tenía que abandonar el comité fasb. Solo podían laborar en instituciones educativas como maestros. Conjuntamente con los cambios que introdujo el fasb, se crearon varios organismos, comité y publicaciones de difusión de la profesión contable: american accounting association (asociación americana de contabilidad), arb-accounting research bulletin (boletín de estudios contable, asb-auditing Standard board (consejo de normas de auditoria, aicpa-american institute of certified public accountants (instituto americano de contadores públicos), entre otros. (Gevelan, 2000)

Al paso de los años las actividades comerciales se fueron internacionalizando y así mismo la información contable. Es decir, un empresario con su negocio en América estaba haciendo negocios con un colega japonés. Esta situación empezó a repercutir en la forma en que las personas de diferentes países veían los estados financieros, es con esta problemática que surgen las normas internacionales de contabilidad, siendo su principal objetivo "la uniformidad en la presentación de las informaciones en los estados financieros", sin importar la nacionalidad de quien los estuvieres leyendo e interpretando. (Gevelan, 2000)

Es en 1973 cuando nace el IASC-International Accounting Standard Committee (Comité de Normas Internacionales de Contabilidad) por convenio de organismos profesionales de diferentes países: Australia, Canadá, estados unidos, México, Holanda, Japón y otros. Cuyo organismo es el responsable de emitir las NIC. Este comité tiene su sede en London, Europa y se aceptación es cada día mayor en todos los países del mundo. (Gevelan, 2000)

El éxito de las NIC está dado porque las normas se han adaptado a las necesidades de los países, sin intervenir en las normas internas de cada uno de ellos. Esto así por las normas del FASB respondía a las actividades de su país, Estados Unidos, por lo que era en muchas ocasiones difícil de aplicar en países sub-desarrollados como el nuestro.

En ese sentido el instituto de contadores de la república dominicana en fecha 14 del mes septiembre de 1999 emite una resolución donde indica que la Republica Dominicana se incorpora a las normas internacionales de contabilidad y auditoría a partir del 1 de enero y 30 de junio del 2000 respectivamente. Insertando a nuestro país en el Isaac. (Gevelan, 2000)

El comité de normas internacionales de contabilidad esta consiente que debe seguir trabajando para que se incorporen los demás países a las NIC. Porque aparte de su aceptación en los países más poderosos del mundo, no ha acogido las NIC como sus normas de presentación de



la información financiera, sino que sigue utilizando los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptado o PCGA.

Esta situación provoca que, en muchos países, se utilicen tanto las NIC, como los PCGA. Por la siguiente razón, por ejemplo, un país se acogió a las NIC, pero cuenta con un gran número de empresas estadounidenses, por lo tanto, deben preparar esos estados financieros de acuerdo con los PCGA y no como NIC. Situación que se espera que termine en los próximos años, ya que como son muchos los países que están bajo las NIC (la unión europea se incorporó recientemente) y cada día serán menos los que utilicen los PCGA. (Gevelan, 2000)

Si analizamos un poco más en profundidad el significado de las normas internacionales de contabilidad, nos daremos cuenta de que las mismas se encuentran relacionadas a cada una de las transacciones comerciales y financieras que se llevan a cabo en todas las compañías.

Habitualmente muchas entidades suelen tocar el tema de los tratados multilaterales de comercio que respecta a la necesidad de reflexión globalizada. Se cree que este factor solo se encuentra relacionado con el mercadeo de productos y servicios. (Anónimo, 2010)

Teniendo todo esto en cuenta debemos considerar que las normas internacionales de contabilidad no siempre tienen la capacidad de percibir los infinitos efectos que posee su aplicación en el futuro de la empresa, y, además, desafortunadamente son pocas las personas que entienden que, en la actualidad, la mayoría de las entidades empresariales se encuentran en una comunidad financiera cerrada. (Anónimo, 2010)

Las normas internacionales de contabilidad de todas formas no son solo las grandes empresas quienes llevan a cabo sus actividades en base a las normas internacionales de contabilidad, ya que los pequeños y medianos empresarios también las necesitan para lograr expandir sus negocios. (Anónimo, 2010)

El problema que se presenta en estos casos, es de conocimiento público que las pequeñas y medianas empresas requieren recursos para poder llevar a cabo todos sus proyectos de inversión, pero la mayoría de las veces, las personas que desarrollan estos emprendimientos no tienen los conocimientos básicos que si poseen los inversionistas profesionales en cuanto a las finanzas, la gestión contable de una empresa y las normas internacionales de contabilidad que regirán ambas herramientas administrativas. (Anónimo, 2010)

Debido a que generalmente, tanto en los casos de grandes empresas y medianas o pequeñas se mantiene un cierto contacto con otras entidades correspondientes a diferentes países, muchos



empresarios tienden a buscar un asesoramiento para poder conseguir de manera más práctica diferentes tipos de financiación para poder emprender con sus proyectos, y por lo general, lo primero que les pedirá un asesor profesional es que la empresa le facilite la información acerca de su estado financiero con la finalidad de adaptar los mismos a las normas internacionales de contabilidad. (Anónimo, 2010)

Las normas internacionales de contabilidad resultan ser un tema bastante desconocido para muchas personas que irónicamente, suelen estar a cargo de llevar el control de todos los registros contables correspondientes a las empresas. El crecimiento económico que se suele experimentar en la mayoría de los países, junto con el crecimiento del comercio internacional, suelen ser dos de las tantas razones por las cuales se ha impulsado la preparación de informes con la información correspondiente de las normas internacionales de contabilidad en cada empresa. (Anónimo, 2010)

Estas normas han sido producto de grandes estudios y esfuerzos de diferentes entidades educativas, financieras y profesionales del área contable a nivel mundial, para estandarizar la información financiera presentada en los estados financieros. Las NIC, como se le conoce popularmente, son un conjunto de normas o leyes que establecen la información que deben presentarse en los estados financieros y la forma en que esa información debe aparecer, en dichos estados.

Las NIC no son leyes físicas o naturales que esperaban su descubrimiento, sino más bien normas que el hombre, de acuerdo sus experiencias comerciales, ha considerado de importancias en la presentación de la información financiera. (Fuertevilla, 2013)

Son normas de alta calidad, orientadas al inversor, cuyo objetivo es reflejar la esencia económica de las operaciones del negocio, y presentar una imagen fiel de la situación financiera de una empresa.

Las NIC son emitidas por el International Accounting Standards Board (anterior International Accounting Standards Committee). Hasta la fecha, se han emitido 41 normas, de las que 34 están en vigor en la actualidad, junto con 30 interpretaciones. Con la aprobación del reglamento que establece la aplicación de las normas internacionales de contabilidad, la unión europea se convierte en el principal motor para la expansión de unas normas de alta calidad concebidas desde una perspectiva mundial, redundando en beneficio de una información financiera transparente y comparable más allá de sus fronteras. (Fuertevilla, 2013)



Por otra parte, la contabilidad, como ciencia y técnica de la información financiera y operacional de los entes económicos, debe cumplir con exigencias cada día mayor. Las crecientes necesidades de información para planificar, financiar y controlar el desarrollo nacional, requeridas por un sinnúmero de entidades del Estado; las necesidades de información de trabajadores e inversionistas.

El desarrollo de sofisticados procedimientos administrativo – contables para controlar los enormes volúmenes y complejas operaciones de las empresas, que han hecho imprescindible la herramienta de la computación y las complicaciones que involucra utilizar la moneda como patrón de medida, en países afectados por inflación, plantean un verdadero desafío a nuestra profesión. (Fuertevilla, 2013)

#### **4.1.2.3. Normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para PYMES)**

Desde abril de 2001, año de constitución del IASB, este organismo adoptó las NIC y continuó su desarrollo, denominando a los nuevos estándares "Normas Internacionales de Información Financiera".

El objetivo de esta NIIF es asegurar que los primeros estados financieros conforme a las NIIF de una entidad, así como sus informes financieros intermedios, relativos a una parte del periodo cubierto por tales estados financieros, contienen información de alta calidad que sea transparente para los usuarios y comparable para todos los periodos en que se presenten; suministre un punto de partida adecuado para la contabilizan según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF); y pueda ser obtenida a un costo que no exceda a sus beneficios.

Una entidad aplicará esta NIIF en sus primeros estados financieros conforme a las NIIF; y en cada informe financiero intermedio que, en su caso, presente de acuerdo con la NIC 34 Información Financiera Intermedia, relativos a una parte del periodo cubierto por sus primeros estados financieros conforme a las NIIF. (Fuertevilla, 2013)

Los primeros estados financieros conforme a las NIIF son los primeros estados financieros anuales en los cuales la entidad adopta las NIIF, mediante una declaración, explícita y sin reservas, contenida en tales estados financieros, del cumplimiento con las NIIF.

Los cambios que manifiesta el mundo actual debido a la internacionalización de la economía, unidos a los requerimientos de información de las empresas en un mercado altamente competitivo, en el cual, la eficiencia es factor fundamental del éxito, ponen de presente la



importancia de los principios de la contabilidad generalmente aceptados, las normas internacionales de contabilidad, normas internacionales de información financiera y la necesidad de su adecuación al interior de cada país. (Fuertevilla, 2013)

#### **4.1.3. Objetivos de la información financiera**

El marco conceptual se fundamenta en los objetivos de la información financiera, por este motivo el profesor Tua (2006) lo califica como instrumento propio del paradigma de utilidad. La información financiera sirve a un objetivo, facilitar la toma de decisiones de los usuarios. El entramado conceptual trata de dotar de lógica a las decisiones sobre la información que es preciso elaborar. La primera cuestión a resolver es quiénes son los usuarios y el tipo de decisiones que adoptan.

##### **4.1.3.1. Utilidad de la información financiera**

La primera decisión del marco conceptual es fijar quiénes son los usuarios de la información. La NIIF para las Pymes se emite para las entidades que no tienen obligación pública de rendir cuentas. La información con propósito general en las Pymes se prepara para los prestamistas y otros acreedores tanto futuros como presentes, así como para los propietarios actuales. Por tanto, los usuarios habituales son (Sánchez, 2015)

- ✓ Bancos que prestan financiación
- ✓ Proveedores de las Pymes
- ✓ Agencias de calificación crediticia
- ✓ Clientes para sus decisiones de operar con la Pyme
- ✓ Accionistas actuales que no son gestores en ellas

La nota común entre todos ellos es que necesitan que la gerencia les suministre la información sobre la entidad, porque ellos no tienen acceso directo a la información. Por lo tanto, en el caso de los propietarios actuales el marco asume un escenario de agencia en el que la gerencia no se identifica con la propiedad. (Sánchez, 2015)

La información financiera la utilizan para decidir si conceder o liquidar préstamos y otras formas de crédito; calificar la solvencia de las compañías; o evaluar su sostenibilidad. En definitiva, para tomar decisiones de asignación de recursos a la entidad. Para decidir sobre estos asuntos, el usuario precisa estimar los flujos de efectivo que se generarán. Los prestamistas tratarán





de medir la capacidad de la entidad para devolver el capital y los intereses y el riesgo que asumen de que esto no tenga lugar. (Sánchez, 2015)

Un segundo uso de la información es la aprobación de las acciones de la gerencia. La rendición de cuentas como objetivo de la información pretende un mejor alineamiento de los intereses de los gestores con los propietarios y la reducción consecuente del riesgo moral.

La explicitación de la rendición de cuentas como objetivo de la información financiera está en línea con los intereses de los inversores a largo plazo que pretenden rentabilizar sus inversiones por los desempeños en el largo plazo frente a otro perfil de inversores más interesados en estudiar cómo determinados eventos afectan a las expectativas sobre la compañía y los consiguientes movimientos del mercado. (Sánchez, 2015)

La información financiera no pretende servir a cumplir los requerimientos informativos de las autoridades fiscales, en concreto, la determinación del resultado fiscal. Igualmente, la información financiera con propósito general tampoco se destina a calcular el resultado distribuible; esta competencia corresponde a los legisladores locales, quienes atienden además a criterios prudenciales. No obstante, lo anterior, ambos reguladores, fiscal y mercantil, pueden tomar como punto de partida de las magnitudes correspondientes la información elaborada con propósito general (Sánchez, 2015)

Por su parte, los gestores de la entidad, al tener acceso a las fuentes de información, no requieren la protección especial de las normas contables para poder obtener la información como la requieran para sus usos. Esto tampoco obsta a que la información con propósito general les sea de utilidad. (Sánchez, 2015)

En algunos casos, la información para la toma de decisiones de asignación de recursos es también útil para evaluar la gestión. Por ejemplo, la medición a valor razonable de las propiedades de inversión permite predecir los flujos de efectivo que una entidad obtendrá de su cartera de activos, pero al mismo tiempo permite una evaluación más adecuada de cómo los gestores han manejado los recursos que se le han encomendado. En otros casos, la información que suministran los estados financieros sólo es útil para la rendición de cuentas, por ejemplo, cuando se informa sobre las transacciones con partes vinculadas o la retribución de los directivos. (Sánchez, 2015)





#### **4.1.3.2.Hipótesis de negocio en marcha**

Los estados financieros se preparan bajo la hipótesis de que la entidad va a continuar indefinidamente. Esto implica que los activos se realizarán en el curso normal de las actividades y que los pasivos serán atendidos íntegramente en sus fechas de vencimiento. (Sánchez, 2015)

Una entidad no emitirá sus estados financieros bajo la hipótesis de empresa en funcionamiento si tiene la intención de discontinuar la actividad o no es posible mantenerla. En este último caso, la gerencia evaluará, con toda la información disponible, al menos los doce meses siguientes al final del periodo sobre el que se informa. (Sánchez, 2015)

En el caso de no ser aplicable la hipótesis de empresa en marcha deberán revelarse los criterios empleados en las Notas a los estados financieros. (Sánchez, 2015)

El estudio de la continuidad de un negocio exige ponderar los factores que afectan a la rentabilidad, a la liquidez, a la estabilidad en las fuentes de financiación o al cumplimiento del marco legal o regulatorio. En el análisis de la continuidad de un negocio es preciso evaluar conjuntamente los factores que inducen a dudar de la continuidad y las circunstancias que mitigan esas dudas. (Sánchez, 2015)

La evaluación de la continuidad de un negocio es una cuestión de criterio. A título de ejemplo mostramos en la tabla 4.1 un panel de factores que generan dudas sobre la continuidad (citados por la Norma Internacional de Auditoría 570 sobre empresa en funcionamiento) y circunstancias que las mitigan. (Sánchez, 2015)

#### **4.1.3.3.Naturaleza de la información y los estados financieros**

La información necesaria para asignar recursos consiste básicamente en un informe sobre la situación económica y financiera de la entidad a una fecha determinada, así como una serie de documentos que informen sobre el cambio en los recursos y obligaciones. (Sánchez, 2015)

La información sobre la situación económica y financiera en una fecha determinada indica los recursos controlados por la entidad, así como la fuente de financiación, bien sean acreedores que han contribuido temporalmente con financiación, bien sean los propietarios de la entidad. (Sánchez, 2015)

Los recursos de la entidad se convertirán en efectivo conforme vayan avanzando en el ciclo operativo, disminuyendo progresivamente el nivel de incertidumbre sobre el flujo de efectivo al que darán lugar. La ordenación de los recursos en función de su nivel de liquidez informa también del tipo de riesgos que tiene cada tipo de recurso dentro del ciclo. Los activos más líquidos son los



que contienen menos riesgo y menos capacidad de obtención de flujos de efectivo adicionales a su valor.

Así pues, las cuentas a cobrar son recursos en los que sólo les afecta el riesgo de cobro. Por el contrario, los inventarios están sometidos al riesgo comercial consistente en poder venderlos por un precio superior a su costo y al riesgo de cobro de los importes vendidos. (Sánchez, 2015)

Por su parte, la financiación procede de los acreedores y de los propietarios. La financiación de los acreedores supone una obligación para la entidad, la cual, para poder satisfacerla, supondrá el empleo de parte de los flujos de efectivo que genere con sus recursos.

El estado de situación financiera informará de la solvencia de la entidad, es decir de en qué medida los flujos esperados de efectivo de los recursos permiten atender las obligaciones contraídas. Conforme la financiación aportada por los propietarios es más elevada, el grado de solvencia es superior y el nivel de riesgo que asumirían nuevos financiadores sería menor y viceversa. (Sánchez, 2015)

Por otra parte, también informa del grado de liquidez de la entidad y de la relación de esta con los plazos en los que se ha comprometido a devolver las obligaciones contraídas.

Finalmente, las magnitudes incorporadas en el estado de situación financiera son fundamentales para evaluar el grado de rentabilidad de la entidad y si estos niveles de rentabilidad son suficientes para compensar el nivel de riesgo asumido. (Sánchez, 2015)

Los usuarios también necesitan información sobre los cambios en los recursos y derechos de los acreedores. Estos pueden proceder del rendimiento financiero de la entidad o de otras transacciones.

La información sobre el rendimiento financiero muestra la capacidad de la entidad para generar recursos. Este cambio en los recursos puede medirse sobre la base de acumulación, es decir, cuando las transacciones y eventos tienen lugar, el cual se recoge en el estado de resultados integral, o cuando las transacciones o eventos dan lugar a cobros y pagos que se presentarían en el estado de flujos de efectivo. Ambas formas de medir el rendimiento financiero pasado constituyen un buen complemento para formular proyecciones sobre los flujos de efectivo futuros. (Sánchez, 2015)

El estado de resultados integral se puede presentar en dos documentos o en uno sólo. La presentación en dos documentos se realiza para presentar separadamente los componentes del Otro resultado integral.



La información sobre los resultados comparada con la información recogida en el estado de situación financiera permite medir las rentabilidades sobre distintas magnitudes. (Sánchez, 2015)

El resultado integral del periodo es una de las causas por las que varía el patrimonio neto de la entidad. Para presentar todas las transacciones de patrimonio y las transferencias entre partidas se ha de presentar el estado de cambios en el patrimonio neto.

Finalmente, se elaboran las Notas que complementan la información presentada anteriormente, revelando la composición de las partidas más importantes, así como otra información cualitativa que pudiera ser relevante. (Sánchez, 2015)

#### **4.1.4. Características de la información financiera**

##### **4.1.4.1. Características cualitativas de la información en los estados financieros**

Las Normas de Información Financiera (NIF) señalan en la NIF A-1, que la información financiera que se emita, debe reunir determinadas características o requisitos de calidad con la finalidad de ser útil para la toma de decisiones de los usuarios generales de los estados financieros y sus notas. (Rivera, 2013)

###### **4.1.4.1.1. *Comprensibilidad***

La información proporcionada en los estados financieros debe presentarse de modo que sea comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad, así como voluntad para estudiar la información con diligencia razonable. Sin embargo, la necesidad de comprensibilidad no permite omitir información relevante por el mero hecho de que ésta pueda ser demasiado difícil de comprender para determinados usuarios. (IFRS, 2015, p 13).

###### **4.1.4.1.2. *Relevancia***

La información proporcionada en los estados financieros debe ser relevante para las necesidades de toma de decisiones de los usuarios. La información tiene la cualidad de relevancia cuando puede ejercer influencia sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad. (IFRS, 2015, p 13).

###### **4.1.4.1.3. *Materialidad o importancia relativa***

La información es material—y por ello es relevante—, si su omisión o su presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados



financieros. La materialidad (o importancia relativa) depende de la magnitud y la naturaleza de la omisión o inexactitud, juzgada en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido. Sin embargo, no es adecuado cometer, o dejar sin corregir, desviaciones no significativas de la NIIF para las PYMES, con el fin de conseguir una presentación particular de la situación financiera, del rendimiento financiero o de los flujos de efectivo de una entidad. (IFRS, 2015, p 13-14).

#### ***4.1.4.1.4. Fiabilidad***

La información proporcionada en los estados financieros debe ser fiable. La información es fiable cuando está libre de error significativo y sesgo, y representa fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente. Los estados financieros no están libres de sesgo (es decir, no son neutrales) si, debido a la selección o presentación de la información, pretenden influir en la toma de una decisión o en la formación de un juicio, para conseguir un resultado o desenlace predeterminado. (IFRS, 2015, p 14).

#### ***4.1.4.1.5. La esencia sobre la forma***

Las transacciones y demás sucesos y condiciones deben contabilizarse y presentarse de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma legal. Esto mejora la fiabilidad de los estados financieros. (IFRS, 2015, p 14).

#### ***4.1.4.1.6. Prudencia***

Las incertidumbres que inevitablemente rodean muchos sucesos y circunstancias se reconocen mediante la revelación de información acerca de su naturaleza y extensión, así como por el ejercicio de prudencia en la preparación de los estados financieros. Prudencia es la inclusión de un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de forma que los activos o los ingresos no se expresen en exceso y que los pasivos o los gastos no se expresen en defecto.

Sin embargo, el ejercicio de la prudencia no permite la infravaloración deliberada de activos o ingresos o la sobrevaloración deliberada de pasivos o gastos. En síntesis, la prudencia no permite el sesgo. (IFRS, 2015, p 14).



#### **4.1.4.1.7. Integridad**

Para ser fiable, la información en los estados financieros debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo. Una omisión puede causar que la información sea falsa o equívoca, y por tanto no fiable y deficiente en términos de relevancia. (IFRS, 2015, p 14).

#### **4.1.4.1.8. Comparabilidad**

Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros de una entidad a lo largo del tiempo, para identificar las tendencias de su situación financiera y su rendimiento financiero. Los usuarios también deben ser capaces de comparar los estados financieros de entidades diferentes, para evaluar su situación financiera, rendimiento y flujos de efectivo relativos.

Por tanto, la medida y presentación de los efectos financieros de transacciones similares y otros sucesos y condiciones deben ser llevadas a cabo de una forma uniforme por toda la entidad, a través del tiempo para esa entidad y también de una forma uniforme entre entidades. Además, los usuarios deben estar informados de las políticas contables empleadas en la preparación de los estados financieros, de cualquier cambio habido en dichas políticas y de los efectos de estos cambios. (IFRS, 2015, p 14).

#### **4.1.4.1.9. Oportunidad**

Para ser relevante, la información financiera debe ser capaz de influir en las decisiones económicas de los usuarios. La oportunidad implica proporcionar información dentro del periodo de tiempo para la decisión. Si hay un retraso indebido en la presentación de la información, ésta puede perder su relevancia.

La gerencia puede necesitar sopesar los méritos relativos de la presentación a tiempo frente al suministro de información fiable. Al conseguir un equilibrio entre relevancia y fiabilidad, la consideración decisiva es cómo se satisfacen mejor las necesidades de los usuarios cuando toman sus decisiones económicas. (IFRS, 2015, p 15).

#### **4.1.4.1.10. Equilibrio entre costo y beneficio**

Los beneficios derivados de la información deben exceder a los costos de suministrarla. La evaluación de beneficios y costos es, sustancialmente, un proceso de juicio. Además, los costos no son soportados necesariamente por quienes disfrutan de los beneficios y con frecuencia disfrutan de los beneficios de la información una amplia gama de usuarios externos. (IFRS, 2015, p 15).



La información financiera ayuda a los suministradores de capital a tomar mejores decisiones, lo que deriva en un funcionamiento más eficiente de los mercados de capitales y un costo inferior del capital para la economía en su conjunto.

Las entidades individuales también disfrutan de beneficios, entre los que se incluyen un mejor acceso a los mercados de capitales, un efecto favorable sobre las relaciones públicas y posiblemente un costo inferior del capital. Entre los beneficios también pueden incluirse mejores decisiones de la gerencia porque la información financiera que se usa de forma interna a menudo se basa, por lo menos en parte, en la información financiera preparada con propósito de información general. (IFRS, 2015, p 15).

#### ***4.1.4.1.11. Esfuerzo y costo desproporcionados***

Se especifica una exención por esfuerzo o costo desproporcionado para algunos requerimientos de esta Norma. Esta exención no se usará para otros requerimientos de esta Norma.

La consideración de si la obtención o determinación de la información necesaria para cumplir con un requerimiento involucraría esfuerzo o costo desproporcionado depende de las circunstancias específicas de la entidad y del juicio de la gerencia de los costos y beneficios de la aplicación de ese requerimiento.

Este juicio requiere la consideración de la forma en que puedan verse afectadas las decisiones económicas de los que esperan usar los estados financieros por no disponer de esa información. La aplicación de un requerimiento involucraría esfuerzo o costo desproporcionado por parte de una PYME, si el incremento de costo (por ejemplo, honorarios de tasadores) o esfuerzo adicional (por ejemplo, esfuerzos de los empleados) superan sustancialmente los beneficios que recibirían de tener esa información quienes esperan usar los estados financieros de las PYMES.

Una evaluación del esfuerzo o costo desproporcionado por parte de una PYME de acuerdo con esta Norma constituiría habitualmente un obstáculo menor que una evaluación del esfuerzo o costo desproporcionado por parte de una entidad con obligación pública de rendir cuentas porque las PYMES no rinden cuentas a terceros que actúan en el mercado. (IFRS, 2015, p 15-16).

### **4.1.5. Definición de los Elementos de los Estados Financieros**

#### **4.1.5.1. Activo**

Las normas internacionales de información financieras NIIF son principios que guían a las organizaciones en sus procedimientos para la presentación de estados o informes financieros.



Activo de acuerdo a las NIIF para Pymes se define como un recurso controlado por la entidad como resultado de eventos pasados y del que se espera obtener en el futuro beneficios económicos. (Ruiz, 2015)

Estamos acostumbrados que un activo es un recurso, pero de propiedad de la empresa, mas sin embargo la norma internacional señala que no es indispensable que esté presente el concepto de propiedad sino el de control, lo que implica que si sin ser dueño del recurso (tangible o intangible) mediante el control se pueda considerar como activo.

El control se puede entender cuando existe un recurso que sin ser de propiedad de la empresa, se le han transferidos todos los riesgos y hace referencia a los bienes o derechos que se poseen y que pueden utilizarse para generar rendimiento. Para que exista control, necesariamente deben cumplirse dos requisitos.

El primero consiste en que la entidad posea el poder para controlar los beneficios económicos incorporados al activo y utilizarlos para sus propios fines, situación que generalmente está soportada por derechos legales o contractuales, sin que esto sea un requisito indispensable para que exista control, tal y como lo establece el marco conceptual, y adicionalmente, para que exista control, la entidad debe poseer la capacidad para negar o limitar el uso a terceros. La característica de control incluye el “derecho de usar, el derecho de disfrutar, el derecho de disponer y el derecho de propiedad” (Romero, 2006, p. 206).

Pero no resulta suficiente el requisito de control para ser tratado como un activo. El recurso debe proporcionar beneficios económicos, atributo de todo bien económico, situación diferente del concepto contable anterior en donde primaba simplemente el carácter de inversión. Los beneficios económicos futuros de un activo son su potencial para contribuir directa o indirectamente, a los flujos de efectivo y de equivalentes al efectivo de la entidad. Esos flujos de efectivo pueden proceder de la utilización del activo o de su disposición. (Ruiz, 2015)

#### **4.1.5.2.Pasivo**

Una característica esencial de todo pasivo es que la entidad tiene contraída una obligación en el momento presente. Una obligación es un compromiso o responsabilidad de actuar de una determinada manera. Las obligaciones pueden ser exigibles legalmente como consecuencia de la ejecución de un contrato o de un mandato contenido en una norma legal. (Arias et al., 2011)

Este es normalmente el caso, por ejemplo, de las cuentas por pagar por bienes y servicios recibidos. No obstante, las obligaciones también aparecen por la actividad normal de la entidad,





por las costumbres y por el deseo de mantener buenas relaciones comerciales o actuar de forma equitativa. Si, por ejemplo, la entidad decide, como medida política, atender a la rectificación de fallos en sus productos incluso cuando éstos aparecen después del periodo normal de garantía, los importes que se espere desembolsar respecto a los bienes ya vendidos son también pasivos para la entidad. (Arias et al., 2011)

#### **4.1.5.3. Patrimonio**

Aunque el patrimonio ha quedado definido, como un residuo o resto, puede subdividirse a efectos de su presentación en el balance. Por ejemplo, en una sociedad por acciones pueden mostrarse por separado los fondos aportados por los accionistas, las ganancias acumuladas, las reservas específicas procedentes de ganancias y las reservas por ajustes para mantenimiento del capital. (Arias et al., 2011)

Esta clasificación puede ser relevante para las necesidades de toma de decisiones por parte de los usuarios de los estados financieros, cuando indican restricciones, sean legales o de otro tipo, a la capacidad de la entidad para distribuir o aplicar de forma diferente su patrimonio. También puede servir para reflejar el hecho de que las partes con participaciones en la propiedad de la entidad tienen diferentes derechos en relación con la recepción de dividendos o el reembolso del capital. (Arias et al., 2011)

En ocasiones, la creación de reservas viene obligada por leyes o reglamentos, con el fin de dar a la entidad y sus acreedores una protección adicional contra los efectos de las pérdidas. Otros tipos de reservas pueden haber sido dotadas porque las leyes fiscales del país conceden exenciones o reducciones impositivas, cuando se produce su creación o dotación. (Arias et al., 2011)

La existencia y cuantía de las reservas de tipo legal, reglamentario o fiscal, es una información que puede ser relevante para las necesidades de toma de decisiones por parte de los usuarios. Las transferencias a estas reservas son distribuciones de ganancias acumuladas, y por tanto no constituye un gasto para la entidad. (Arias et al., 2011)

#### **4.1.5.4. Ingresos**

Ingresos son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de los pasivos, que dan como resultado aumentos del patrimonio, y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios a este patrimonio. (Arias et al., 2011)





La definición de ingresos incluye tanto los ingresos de actividades ordinarias como las ganancias. Los ingresos de actividades ordinarias surgen en el curso de las actividades ordinarias de la entidad, y corresponden a una variada gama de denominaciones, tales como ventas, honorarios, intereses, dividendos, alquileres y regalías. (Arias et al., 2011)

Son ganancias otras partidas que, cumpliendo la definición de ingresos, pueden o no surgir de las actividades ordinarias llevadas a cabo por la entidad. Las ganancias suponen incrementos en los beneficios económicos y, como tales, no son diferentes en su naturaleza de los ingresos de actividades ordinarias. (Arias et al., 2011)

#### **4.1.5.5.Gastos**

Gastos son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien de por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio. (Arias et al., 2011)

La definición de gastos incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad. Entre los gastos de la actividad ordinaria se encuentran, por ejemplo, el costo de las ventas, los salarios y la depreciación. (Arias et al., 2011)

Usualmente, los gastos toman la forma de una salida o depreciación de activos, tales como efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo, inventarios o propiedades, planta y equipo. Son pérdidas otras partidas que, cumpliendo la definición de gastos, pueden o no surgir de las actividades ordinarias de la entidad. Las pérdidas representan decrementos en los beneficios económicos y, como tales, no son diferentes en su naturaleza de cualquier otro gasto. (Arias et al., 2011)

#### **4.1.6. Medición de los Elementos**

##### **4.1.6.1.Medición Basada en Costo Histórico**

Las medidas de costo histórico reflejan el precio de la transacción del momento en el cual se controló el recurso, en el caso de los activos, o se asumió la obligación, en el de los pasivos. Cuando se entregan activos no monetarios, el costo histórico es el valor razonable del elemento entregado. El modelo de costo histórico también refleja el consumo de los recursos. El reflejo del consumo de los activos no corrientes incorpora algún elemento actual ante un cambio en la



estimación de vida útil o en el ritmo de consumo que exija ajustar el patrón de depreciación o amortización. (Sánchez, 2015).

La utilización del valor presente con información histórica también forma parte de las mediciones a costo histórico y los cambios de valor en los recursos o las obligaciones como consecuencia de la incorporación de intereses tiene su origen en información histórica. (Sánchez, 2015).

Las bases de costo histórico son apropiadas para modelos de negocio cuya generación de efectivo se estima a partir de la estructura del estado de resultados integral. En estos modelos de negocio, la relevancia de la información se fundamenta en el cálculo de las rentabilidades, por su carácter confirmatorio respecto a las previsiones realizadas, y por su carácter predictivo en cuanto a los flujos futuros de efectivo. (Sánchez, 2015).

El costo histórico ofrece una fidelidad basada en la transacción, mientras que la de las valoraciones corrientes reside en el modelo de valoración empleado, por lo que requiere ser complementada con información en las Notas. Las mediciones a valor corriente son más complejas y costosas que las mediciones a costo corriente. (Sánchez, 2015).

Las medidas de costo histórico son menos comparables que las de valor corriente, pues los recursos aparecen medidos a precios de momentos diferentes del tiempo, cuando su contribución a la actividad es similar. Por este motivo, las bases de costo histórico requieren actualizaciones por el efecto negativo que la elevación de los índices de precios tiene en la fidelidad de los costos incorporados al estado de resultados, o incluso a vías alternativas de conversión en efectivo de los activos, como la venta.

Estas situaciones se resuelven admitiendo modelos alternativos de valor razonable en la medición de los activos o utilizando un concepto de capital en términos constantes, si la situación es más severa (por ejemplo, las actualizaciones de valor en economías hiperinflacionarias). (Sánchez, 2015).

Por su parte, el costo histórico es más comprensible y verificable, si bien la información es menos oportuna que en las medidas a valor corriente. (Sánchez, 2015).

#### **4.1.6.2. Medidas Basadas en Valor Corriente**

Los criterios de valor corriente son más apropiados para actividades en las que la rentabilidad depende en gran medida de los recursos controlados y reconocidos en el estado de situación financiera. (Sánchez, 2015).



Los criterios que utilizan valores corrientes son: el valor razonable y el valor en uso. El primero se determina desde las expectativas de los participantes en el mercado, el segundo se mide desde la perspectiva de la entidad.

Las mediciones a valores corrientes son relevantes, pues tienen un marcado carácter predictivo en los modelos de negocio basados en financiar a terceros, bien con fondos, bien con la estructura productiva a través de su arrendamiento. (Sánchez, 2015).

Asimismo, el valor corriente permite resolver situaciones en las que no es posible obtener el costo histórico (por ejemplo, en la primera aplicación de las NIIF se recurre a él como costo atribuido) o cuando pierde relevancia (por ejemplo, en los activos o la financiación recibidos gratuitamente o para medir el crecimiento biológico en los activos biológicos). (Sánchez, 2015).

La fiabilidad de las mediciones a valor corriente es elevada cuando se obtiene de precios de mercado. Si los mercados son muy líquidos, como los financieros con elevados volúmenes de contratación, prácticamente desaparece la posibilidad de introducir un sesgo y de cometer error en su cálculo. Esta fiabilidad es menor conforme el mercado es menos líquido, pues los sesgos y los errores son más plausibles, y más elevada cuando se emplean modelos que tratan de estimar el precio de mercado. En estos casos, la información complementaria permite que la estimación sea fidedigna. (Sánchez, 2015).

Una de las grandes ventajas de la información a valores corrientes es la comparabilidad entre entidades, pues los recursos y obligaciones son medidos de forma similar. El valor corriente es una medida oportuna cuando se trata de recursos que van a ser transferidos en el corto plazo, facilitando antes la estimación de flujos de efectivo a obtener.

La verificabilidad de la información es mayor en mercados líquidos y es algo menor conforme es menos líquido o es preciso estimar los precios mediante modelos, más verificable cuando se utilizan datos observables en el mercado y ligeramente inferior cuando los parámetros son desarrollados por la entidad. (Sánchez, 2015).

Una de las limitaciones de la información a valor corriente es la complejidad de los procesos de estimación. En ocasiones puede hacer difícilmente comprensible la información complementaria, necesaria para dotar de fidelidad a la información. (Sánchez, 2015).



#### **4.1.6.3.Determinación del Valor Razonable**

El valor razonable es “el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua” (Sección 2.34).

Esta definición es desarrollada de manera operativa en la Sección 11 de Instrumentos financieros básicos, y a ella se remiten desde otras secciones. La sesión 34 ofrece unos criterios específicos para los activos biológicos, si bien comparte los mismos fundamentos que los establecidos en la Sección 11.

Hay dos ideas esenciales en el concepto de valor razonable: es un precio de mercado y lo es en condiciones de independencia entre las partes contratantes. El valor razonable no es una medida desde la perspectiva de la entidad, como el valor en uso.

La Sección 11.27-32 establece una jerarquía de criterios al medir el valor razonable que suponen un itinerario para efectuar la medición a valor razonable en función de la fiabilidad de los datos:

Precios cotizados. Son datos observables y no ajustados en un mercado activo para elementos idénticos. Si el mercado apenas tiene actividad para ese elemento o las transacciones que se realizan son forzadas, el mercado ya no sería activo. Las restricciones a la venta de un activo no afectan a la medición si cuando cese la restricción, la entidad puede acceder al mercado.

Si un participante en el mercado considera dicha restricción sobre la venta de un activo al establecer el precio, la entidad debe ajustar el precio del mercado para reflejar ese hecho. El precio cotizado que se utiliza, cuando proceda, es el precio comprador. (Sánchez, 2015).

Precios en una transacción reciente para un activo idéntico. Se requiere que no transcurra mucho tiempo entre la transacción de referencia y el momento de la medición. (Sánchez, 2015).

#### **4.1.7. Operaciones en Moneda Extranjera**

##### **4.1.7.1.Concepto**

“Una transacción en moneda extranjera es aquella cuyo importe se denomina o exige su liquidación en una moneda distinta de la funcional”. (Castrillo Lara, 2009, pág. 330)

##### **4.1.7.2.Características**

- ✓ Las monedas que se manejan en este tipo de operaciones son fluctuantes.
- ✓ No todas las monedas extranjeras tienen una aceptación universal.



- ✓ Se debe aplicar el tipo de cambio a la fecha de formulación de los estados de situación financiera. (Noriega, 2013)

#### **4.1.8. Tasas de Cambio**

##### **4.1.8.1. Concepto**

Es la cantidad de dinero nacional que se tiene que pagar para adquirir una unidad de moneda extranjera. En otras palabras, la tarifa por la cual una moneda puede cambiarse por otra.

La tasa de cambio es elemental porque permite la conversión de moneda de un país en moneda de otro país, facilitando el comercio de exportaciones e importaciones de bienes y servicios. (Thomanson, 2010) La empresa está sujeta al tipo de cambio oficial que emite el Banco Central de Nicaragua.

##### **4.1.8.2. Factores que Influyen en la Variación de las Tasas de Cambio**

- ✓ Debido a la oferta y la demanda de la moneda.
- ✓ Debido a que una moneda disminuye su valor en relación con otra (devaluación de la moneda).
- ✓ Por alza del tipo de cambio.
- ✓ Siempre habrá pequeñas diferencias entre la compra venta. (Thomanson, 2010)

#### **4.2. Explicar el Contenido y Aplicación de la Sección 30 “Conversión de la Moneda Extranjera” de las Normas Internacionales de Información financiera para Pequeñas y Medianas Empresas.**

Para el uso de esta sección, es necesario comprender que una transacción en moneda extranjera es aquella cuyo importe se denomina o exige su liquidación en una moneda distinta de la funcional. La moneda funcional es la moneda del entorno económico principal en el que opera la empresa. (Alfaro, 2013)

##### **4.2.1. Alcance**

Toda entidad en el desarrollo de su actividad empresarial puede llevar a cabo actividades en el extranjero de dos formas básicas las cuales son:

- ✓ Realizar transacciones en moneda extranjera,
- ✓ Tener negocios en el extranjero

Por otra parte, la presentación de las cifras en los estados financieros también podrá hacerse en moneda extranjera, dicha presentación se hará de acuerdo a lo prescrito en la sección 30 de las NIIF para pymes, para las dos formas de actividades en el extranjero. (Alfaro, 2013)



*Figura 1* Alcance de la Sección 30

#### 4.2.2. Moneda Funcional

La aplicación de la sección 30 requiere que las entidades identifiquen claramente su moneda funcional que según NIIF pymes es aquella moneda del entorno económico principal en el que opera dicha entidad, para el presente estudio el entorno económico principal será aquel en el cual la entidad genera y emplea el efectivo. (Alfaro, 2013)

Para efectos de determinar la moneda funcional una entidad debe considerar los siguientes factores:



*Figura2* Moneda Funcional



a) La moneda:

- i. Que influya fundamentalmente en los precios de venta de los bienes y servicios (con Frecuencia será la moneda en la cual se denominen y liquiden los precios de venta de sus bienes y servicios), y
- ii. Del país cuyas fuerzas competitivas y regulaciones determinen fundamentalmente los precios de venta de sus bienes y servicios.

b) La moneda que influya fundamentalmente en los costos de la mano de obra, de los Materiales y de otros costos de proporcionar bienes o suministrar los servicios (con Frecuencia será la moneda en la cual se denominen y liquiden estos costos)

Para el caso de los negocios en el extranjero que posea una entidad se deben de tomar ciertas consideraciones al determinar la moneda funcional de sus negocios en el extranjero y al decidir si la moneda funcional es la misma de la entidad que informa, que para este caso en particular la entidad informadora es aquella que posee el negocio en el extranjero, se deberá poner especial atención a los siguientes factores: (Alfaro, 2013)

- a) Si las actividades llevadas a cabo por el negocio en el extranjero se manejan con un grado significativo de autonomía o son una extensión de la entidad que informa.
- b) Si las transacciones con la entidad que informa constituyen una proporción alta o baja de las actividades del negocio en el extranjero.
- c) Si los flujos de efectivo por parte del negocio en el extranjero afectan directamente a los flujos de la entidad que informa y si estos a su vez están inmediatamente disponibles para ser remitidos a las misma
- d) Si a partir de las actividades del negocio en el extranjero sus flujos de efectivo han llegado al punto que son lo suficientes para atender sus obligaciones por deudas actuales y normalmente esperadas sin que la entidad que informa tenga que desembolsar efectivo para esas erogaciones.

### **Ejemplo de moneda funcional es la moneda local**

La empresa DISA es independiente (es decir, no un negocio en el extranjero de otra entidad) fabrica un producto para el mercado local de Nicaragua. Sus ventas se denominan en la



moneda local Córdoba. El precio de su producto en Nicaragua se ve afectado fundamentalmente por las regulaciones y por la oferta y la demanda locales. (Alfaro, 2013)

Todos los insumos de la entidad se adquieren en Nicaragua. Los precios de los insumos se denominan en Córdoba y son influidos fundamentalmente por las fuerzas económicas y regulaciones de Nicaragua. (Alfaro, 2013)

En ausencia de evidencia en contrario, la moneda funcional de la entidad es el **Córdoba**. Las fuerzas del mercado y las regulaciones de la economía del país A determinan en gran medida lo siguiente:

El precio de venta de lo producido por la entidad; el precio de su producto en el país A es afectado fundamentalmente por la oferta y la demanda del país A, y las ventas se denominan y liquidan en Córdobas, y

Los costos de los insumos de la entidad; los insumos de la entidad se adquieren a nivel local y los precios se denominan en Córdobas. Además, el patrimonio y la deuda de la entidad se generan en Córdoba., y los importes cobrados por sus actividades de operación se conservan en una cuenta bancaria en Córdoba. (Alfaro, 2013)

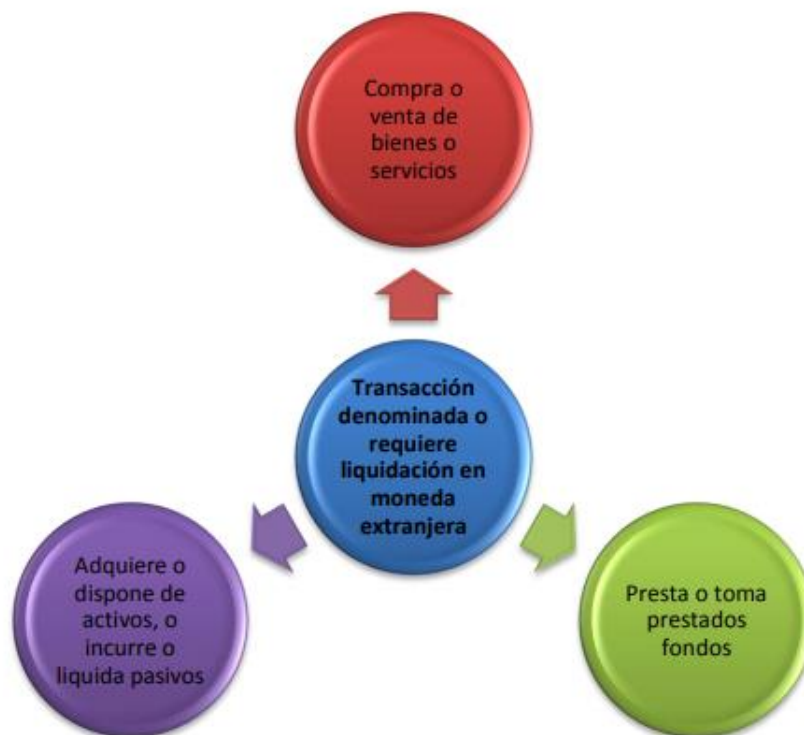
#### **4.2.3. INFORMACION EN MONEDA FUNCIONAL SOBRE LAS TRANSACCIONES EN MONEDA EXTRANJERA**

##### **4.2.3.1.Reconocimiento Inicial**

Para hacer el reconocimiento inicial de este tipo de transacciones es importante saber antes que una transacción en moneda extranjera es aquella transacción que esta denominada o requiere su liquidación en una moneda extranjera. (Alfaro, 2013)

Este tipo de transacciones surgen normalmente en las siguientes situaciones:





*Figura 3 Reconocimiento Inicial*

Para el reconocimiento inicial de una transacción en el extranjero se deberá reconocer aplicando al importe de la moneda funcional la tasa de cambio de contado entre la moneda funcional y la moneda extranjera en la fecha que se lleve a cabo la transacción. (Alfaro, 2013)

Es decir, el reconocimiento inicial se hará aplicando la tasa cambio vigente al momento de la transacción, por razones de orden práctico, se usa a menudo una tasa de cambio aproximada a la existente, del cual puede usarse una tasa media semanal o mensual, sin embargo, esto será inadecuado si las tasas de cambio fluctúan de forma significativa. (Alfaro, 2013)

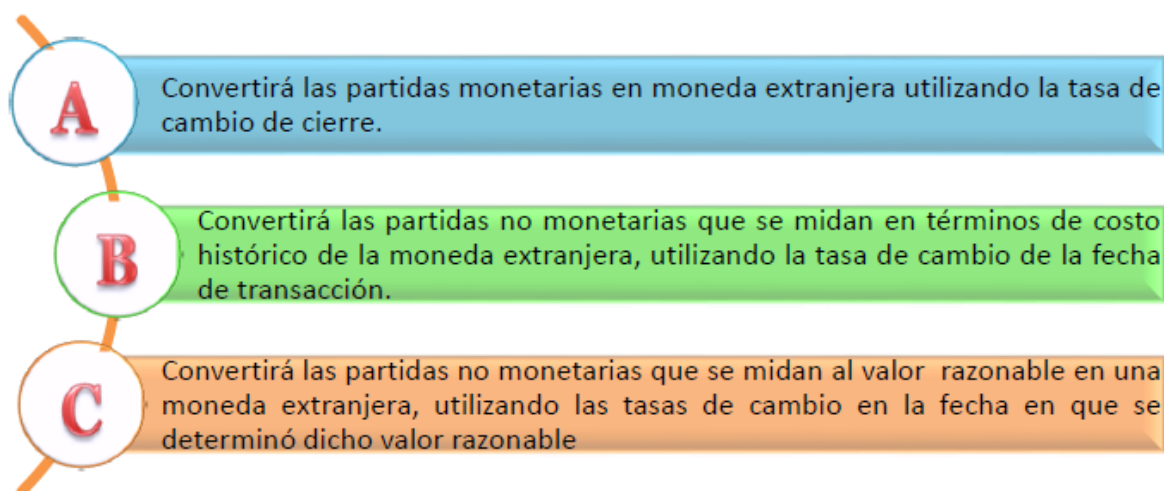
Es necesario tener claro que la fecha de la transacción será aquella en la cual las condiciones para el reconocimiento de la transacción se hayan dado de acuerdo a la normativa NIIF. (Alfaro, 2013)

En algunos casos se suelen utilizar tasas de cambio aproximadas a la existente en el momento de realizar la transacción por ejemplo se puede tomar tasas promedios por periodos ya sea una tasa media semanal o mensual para todas las transacciones en cada moneda extranjera que tenga lugar durante un periodo, para la utilización de estas tasas medias por periodos es de tener

en cuenta las fluctuaciones que se den en el cambio de la moneda ya que si estas fluctúan de forma significativa resultara inadecuada la utilización de estas tasas promedios. (Alfaro, 2013)

#### 4.2.4. Información al Final de los Periodos en que se Informa

Al final de cada periodo que se informa la entidad informante deberá:

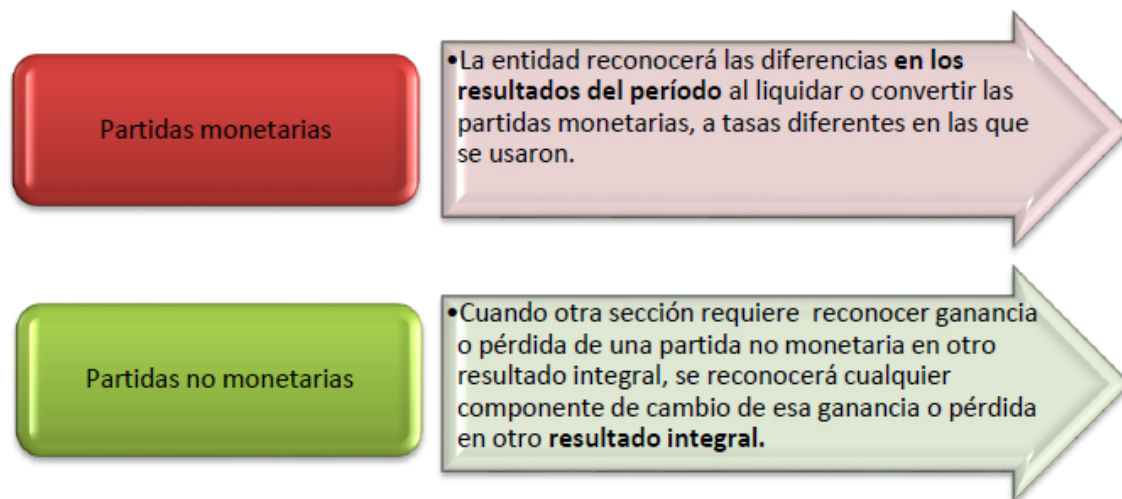


*Figura4* Información al Final de los Periodos en que se Informa

Algunos ejemplos de partidas no monetarias son: importes pre pagados por bienes y servicios (por ejemplo, renta pre pagada), plusvalías, activos intangibles, inventarios, propiedades, planta y equipo, inversiones en instrumentos de patrimonio (por ejemplo, inversiones en asociadas), patrimonio de accionistas y provisiones que se liquidarán mediante la entrega de un activo no monetario. (Alfaro, 2013)

Los activos no monetarios que se midan al valor razonable en una moneda extranjera se convertirán utilizando la tasa de cambio de la fecha en que se determine este valor razonable. (Alfaro, 2013)

Para los casos que surjan diferencias en los cambios al liquidar las partidas monetarias o al convertir las partidas monetarias a tasas diferentes de las que se utilizaron para su conversión se deberá proceder a reconocer en los resultados del periodo en que aparezcan los cambios ante mencionados. (Alfaro, 2013)



*Figura5 Cambio de Moneda de Presentación*

### **Ejemplo de reconocimiento inicial e información al final de los periodos que se informa**

El 24 de diciembre de 2017, una entidad cuya moneda funcional es el córdoba. Compra a un proveedor materias primas a crédito por U\$ 100.000. La entidad le paga al proveedor el 17 de enero de 2018. El periodo contable de la entidad finaliza el 31 de diciembre de 2017.

Las tasas de cambio de contado son las siguientes:

- ✓ 24 de diciembre de 20X1: 1 Córdoba = 30.1914
- ✓ 31 de diciembre de 20X1: 1 Córdoba. = 30.3019
- ✓ 17 de enero de 20X2: 1 Córdoba. = 30.9900

### **Reconocimiento inicial**

La compra se registra en el reconocimiento inicial el 24 de diciembre de 2017 de la siguiente manera:

CUENTA	DEBE	HABER
Inventario (Materias primas)	3019,140.00	
cuenta de acreedor comercial		3019,140.00
	<u>3019,140.00</u>	<u>3019,140.00</u>

*(Para reconocimiento del Inventario se multiplica 100,000\*30.1914*



### Información al final del periodo en que se informa

Año que termina el 31 de diciembre de 2017

El 31 de diciembre de 2017, si las materias primas no se han usado, vendido o deteriorado, se seguirán reconociendo en 3019,140.00. No obstante, la cuenta de acreedor comercial se reconvertirá según las tasas de cierre a 3030,190.00 ( $100.000 \times 30.3019$ ): diferencia C\$ 11,050.00

CUENTA	DEBE	HABER
Resultado( diferencia de cambio)	11,050.00	
cuenta de acreedor comercial		11,050.00
	<u>11,050.00</u>	<u>11,050.00</u>

Al 17 de enero de 2018

El 17 de enero de 2018, la cuenta de acreedor comercial se liquida a la tasa de cambio de esa fecha (es decir, a 3, 099,000 cálculo:  $U\$ 100.000. \times 30.9900$ ):

CUENTA	DEBE	HABER
cuenta de acreedor comercial	3030,190.00	
Resultado( diferencia de cambio)	68,810.00	
Banco		3099,000.00
	<u>3099,000.00</u>	<u>3099,000.00</u>

Para reconocer la partida de cambio que surgen al convertir las partidas monetarias ( $100,000 \times 30.3019$ ) menos ( $100,000 \times 30.9900$ )

#### 4.2.5. Inversión neta en un negocio en el extranjero

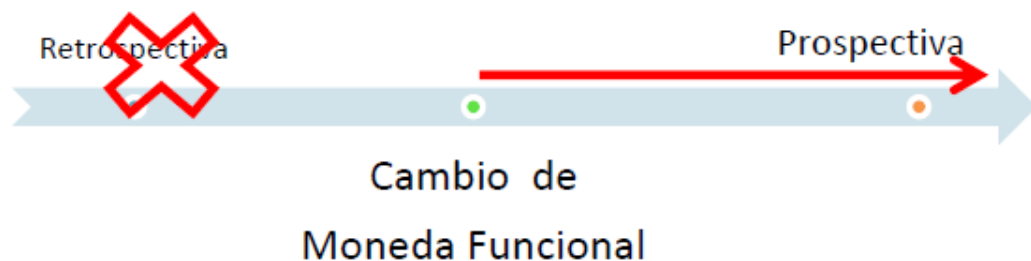
Es posible que una entidad tenga partidas monetarias por cobrar o pagar a un negocio en el extranjero. En los casos que la liquidación de dichas partidas no está contemplada ni sea muy probable la ocurrencia en el futuro previsible es, en esencia una parte de la inversión neta de la entidad en ese negocio en el extranjero, para estos casos las partidas monetarias pueden incluir préstamos o cuentas por cobrar a largo plazo para esto no se incluirán las cuentas de deudores o acreedores comerciales. (Alfaro, 2013)

Las diferencias de cambio surgidas en una partida monetaria que forme parte de la inversión neta en un negocio en el extranjero de la entidad que informa. Se reconocerán en los resultados de los estados financieros separados de esa entidad, o en los estados financieros individuales del negocio en el extranjero, según resulte apropiado. (Alfaro, 2013)

En los estados financieros que contengan al negocio en el extranjero y a la entidad que informa (por ejemplo, los estados financieros consolidados cuando el negocio en el extranjero sea una subsidiaria), estas diferencias de cambio se reconocerán inicialmente en otro resultado integral y se presentarán como un componente del patrimonio. No se volverán a reconocer otra vez en resultados en el momento de la disposición de la inversión neta. (Alfaro, 2013)

#### 4.2.6. Cambio de Moneda Funcional

Es posible que se dé un cambio de moneda funcional, cuando esto se de la entidad deberá aplicar los procedimientos de conversión que sean aplicables a la nueva moneda funcional de forma prospectiva, desde la fecha del cambio. (Alfaro, 2013)



*Figura6 Cambio de Moneda Funcional*

Como ya se vio anteriormente la entidad no elije su moneda funcional, la moneda funcional es determinada a partir de ciertas circunstancias, por lo tanto, un cambio de moneda funcional lleva implícito un cambio en las circunstancias que determinaron originalmente la moneda funcional. (Alfaro, 2013)

Por lo tanto, la información presentada es de mayor utilidad si el efecto del cambio de moneda funcional se contabiliza de forma prospectiva, de esta manera se logrará una presentación más fiel. (Alfaro, 2013)

Para este caso es necesario mencionar que un cambio en la moneda funcional en ningún caso representa un cambio de política contable, por el hecho que esto llevaría a realizar una re



expresión retroactiva con la nueva moneda funcional en momentos que la nueva moneda funcional no podía ser tomada como tal por lo tanto no se estaría representando fielmente las partidas en ese momento. (Alfaro, 2013)

Ya antes se hizo mención de que la moneda funcional de una entidad reflejara las transacciones, sucesos y condiciones subyacentes que sean relevantes para la misma. Por tal motiva media vez se determine la moneda funcional de la entidad en cuestión solo podrá cambiarse si se modifican esas transacciones, sucesos y condiciones subyacentes. (Alfaro, 2013)

El cambio de la moneda funcional de una entidad siempre será contabilizado de forma prospectiva, es decir que la entidad convertirá todas las transacciones a la nueva moneda funcional utilizando la tasa de cambio en la fecha en que se produzca dicha modificación. (Alfaro, 2013)

Los importes convertidos resultantes para partidas no monetarias, se tratarán como sus costos históricos.

#### **4.2.7. Conversión a la Moneda de Presentación**

Es posible que algunas entidades al momento de presentar información acerca de su rendimiento, situación financiera y flujos de efectivo tengan que hacerlo con una moneda diferente de su moneda funcional. (Alfaro, 2013)

Para estos casos la entidad deberá convertir sus partidas de ingresos y gastos y de situación financiera a la moneda de presentación elegida; un ejemplo claro de esta situación podría ser para un grupo que está formado por entidades individuales con monedas funcionales que difieren unas de las otras, se deberá expresar las cifras de todas las entidades en una moneda común para efectos de presentar estados financieros consolidados. (Alfaro, 2013)

En los casos que se haga una presentación con moneda diferente a la funcional será necesario revelar la razón por la cual se elige una moneda diferente a la funcional para la presentación de las cifras de los estados financieros. (Alfaro, 2013)

También es de tomar en cuenta que en algunos casos regulaciones locales exijan la presentación de estados financieros en moneda local, aunque esta no sea la moneda funcional de la entidad, otra razón de peso es que los principales inversores o proveedores de la entidad sean extranjeros. (Alfaro, 2013)

En los casos que una entidad cuya moneda funcional no se corresponda con la moneda de una economía hiperinflacionaria, convertirá sus estados financieros a una moneda de presentación diferente utilizando los siguientes procedimientos:

- a) Los activos y pasivos de cada estado de situación financiera presentado (es decir, incluyendo las cifras comparativas), se convertirán a la tasa de cambio de cierre en la fecha de ese estado de situación financiera;



*Figura7 Conversión de Moneda*

- b) Los ingresos y gastos para cada estado del resultado integral (es decir, incluyendo las cifras comparativas), se convertirán a las tasas de cambio en la fecha de la transacción;



*Figura8 Conversión de Moneda*

- c) Todas las diferencias de cambio resultante se reconocerán en otro resultado integral.

Al realizar la conversión de las partidas de ingresos y gastos y de situación financiera se podrá tomar una tasa que aproxime las tasas de cambio en las fechas de las transacciones, por ejemplo, una tasa de cambio media del periodo. Sin embargo, si las tasas de cambio fluctúan de forma significativa, resultara inadecuado el uso de la tasa media del periodo. (Alfaro, 2013)



Dicho de forma más simplificada las tasas de cambio medias se podrán utilizar siempre y cuando los resultados no difieran de manera significativamente con respecto al uso de tasas reales.

Las diferencias de cambio que surjan al realizar la conversión a una moneda de presentación diferente de la funcional proceden de:



*Figura9 Diferencia de Cambio*

Cuando las diferencias de cambio se refieren a un negocio en el extranjero que se consolida, pero que no está participado en su totalidad, las diferencias de cambio acumuladas surgidas de la conversión que sean atribuibles a la participación no controladora se distribuirán a dicha participación no controladora y se reconocerán como parte de la misma en el estado de situación financiera consolidado. (Alfaro, 2013)

Para los casos de entidades que su moneda funcional sea la de una economía hiperinflacionaria convertirá sus resultados y situación financiera a una moneda de presentación diferente utilizando los procedimientos dados en la sección 31 Hiperinflación.



#### 4.2.8. Conversión de un negocio en el extranjero a la moneda de presentación del inversor.

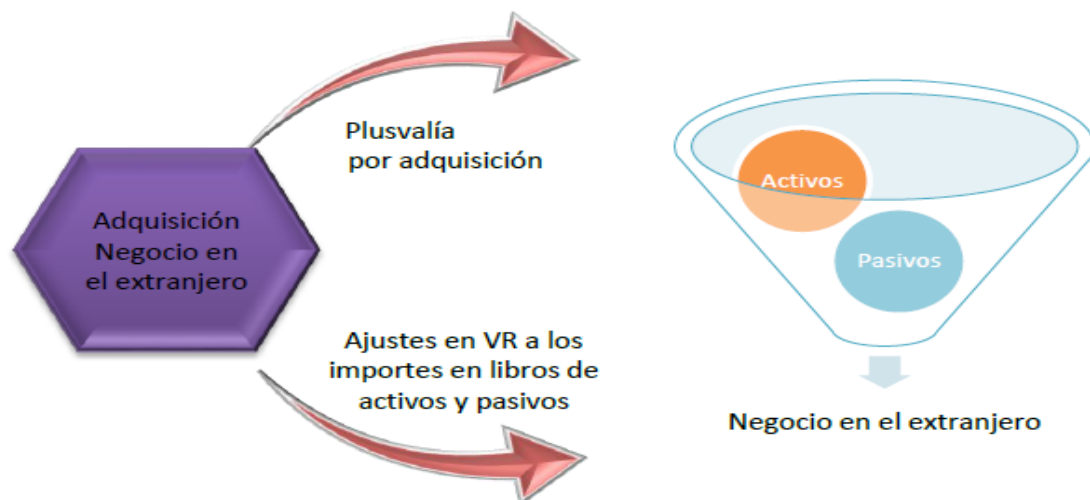
En el caso que existan empresas que informan, poseen subsidiarias en el extranjero y tenga que elaborar el proceso de consolidación, al momento de incorporar en los estados financieros de las partida de activos, pasivos, ingresos y gastos a la moneda funcional será necesario que la conversión a la moneda funcional de la que informa, pero el proceso de consolidación, tanto procedimientos, eliminación de saldos y transacción entre grupo de subsidiarias deberá de ser el mismo que se explica en la sección 9 .

Pero se deberá tener especial cuidado en dichas eliminaciones sobre los activos y pasivos ya que debido al traslado de la moneda extranjera a la moneda funcional de la entidad que informa es posible que existan fluctuaciones las cuales en todo caso representaran a la entidad un gasto o un ingreso y se deberá de presentar en los resultados en sus estados financieros, más sin embargo al continuar informando estas diferencias o estas diferencias sean generadas por partidas monerías que forman parte de la inversión neta del negocio en el extranjero de la entidad que está informando, se procederá a informar como parte del patrimonio de la entidad.



*Figura10* Negocio en el Extranjero

Cuando surja una plusvalía que haya surgido por la adquisición de un negocio en el extranjero o cualquier ajuste que surja del mismo serán tratados como adquisición de activos y pasivos de un negocio en el extranjero, por lo cual se convertirán a la tasa de cierre.



*Figura 11* Negocio en el Extranjero

#### 4.2.9. Información a Revelar

Una entidad deberá revelar la siguiente información:

- a) El valor de las diferencias surgidas de los cambios que hubieren sido reconocidas en los resultados del periodo. (Alfaro, 2013)
- b) Y las diferencias surgidas de los cambios que hubieran sido reconocidas en los resultados y que se hayan clasificado como un componente separado del patrimonio al final del periodo.

Además, se revelará la moneda en la cual se presentan los Estados Financieros, cuando la moneda de presentación sea diferente de la moneda funcional, además de señalar cuál es la moneda funcional que se utilizara y la razón de utilizar una moneda de presentación diferente. (Alfaro, 2013)

Deberá de revelar cualquier cambio en la moneda funcional de la entidad que informa o de los negocios que posea en el extranjero significativo, así como la razón que obedece a dicho cambio en el tipo de moneda funcional. (Alfaro, 2013)

A continuación, la presentación de un caso práctico para observar mejor la relevancia de este trabajo de investigación.



- V. Presentar Mediante un Caso Práctico la aplicación de la conversión a la moneda de presentación distinta de la moneda funcional contenido en la Sección 30 “Conversión de la Moneda Extranjera” de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y medianas empresas.**

#### **5.1.1. Perfil de la empresa**

##### **5.1.1.1. Breve Historia de la Empresa Desarrollo Inmobiliario**

Desarrollo Inmobiliario, S.A. Es una plaza comercial relativamente joven en la ciudad de Managua, Nicaragua, dedicado al arrendamiento de módulos y espacios temporales para la comercialización de distintas marcas. La compañía inicio operaciones el 19 de enero 2014 siendo el mayor accionista y propietario el Nicaragüense Enrique Alejandro Arguello, el capital inicial del negocio fue de U\$ 500,000.00 repartido en 100 acciones con valor nominal de U\$ 500.00 inicialmente solo contaba con 15 trabajadores entre ellos el Contador el administrador de condominio, responsables de comercialización, recursos Humanos entre otros.

Desarrollo Inmobiliario cuenta actualmente con 50 módulos arrendados de los cuales ofrecen una gran variedad de marca y estilo para los distintos consumidores cuenta con amplios parqueos y circuito cerrado de seguridad el cual les brinda la mejor seguridad y confort al momento de hacer las compras.

Desarrollo Inmobiliario se está convirtiendo en un icono de referencia urbano conformando un espacio con marcas nacionales e internacionales, donde las familias nicaragüenses y turistas extranjeros, pueden compartir y socializar, disfrutando experiencias únicas en espacios abiertos y agradables. Este lugar es una excelente opción para compartir sabores tradicionales de la cocina nicaragüense y gastronomía internacional.

Desarrollo Inmobiliario como efecto natural de su prestigio y su crecimiento controlado ha consolidado la participación en la sociedad de socios del Salvador y de estados Unidos de América por lo cual la junta directiva este año está valorando la implementación de las Normas Internacionales de información financiera (NIIF) para pequeñas y medianas entidades (PYMES) ya que ellos han tenido como marco conceptual de información financiera los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA).



Desarrollo Inmobiliario está estudiando las ventajas y desventajas de la aplicación de la sección 30 conversión de moneda extranjera a los estados financieros teniendo como finalidad presentar a los socios extranjeros la información unificada bajo los estándares internacionales de Información financiera a su vez les surge la duda el efecto financiero que entablaría dicha conversión.

#### **5.1.1.2. Visión y la Misión**

##### **5.1.1.2.1. Nuestra Visión**

Ser líderes en el negocio de gestión y desarrollo inmobiliario, en los mercados seleccionados, destacándose por su capacidad de innovar y gestionar eficazmente, distinguiéndose por un elevado sentido ético y de responsabilidad de la compañía, su entorno y la comunidad donde opera.

##### **5.1.1.2.2. Nuestra Misión**

Desarrollar espacios públicos de encuentro, modernos y atractivos, que satisfagan el mayor número de necesidades de la comunidad por medio de bienes, servicios y experiencias relevantes que contribuyan a mejorar su calidad de vida, maximizando la rentabilidad de los accionistas y promoviendo el bienestar de sus colaboradores.

##### **5.1.1.2.3. Objetivos estratégicos**

- ✓ Mantener un liderazgo en servicios y desarrollos tecnológicos por encima de nuestra competencia, con el fin de prestar un servicio de primera calidad.
- ✓ Ampliar la cobertura en el mercado, en los estratos medios y altos para ofrecer mayores opciones de servicio a nuestros clientes.
- ✓ Fidelizar a nuestros clientes actuales y potenciales por medio de una atención personalizada, oportuna e integral.
- ✓ Ofrecer una respuesta rápida y eficiente a sus requerimientos garantizando que la inversión en finca raíz es rentable.
- ✓ Implementar el concepto de calidad total en los servicios, con una constante capacitación del personal, en busca del mejoramiento continuo.



#### **5.1.1.2.4. Valores**

##### **✓ *Empatía en el Servicio***

Construimos un futuro más humano. Estamos comprometidos con las personas, la comunidad y el medioambiente, centrados en la dimensión de los afectos y de la responsabilidad por el otro, desarrollando nuestra conciencia ambiental y el cuidado y uso eficiente de los recursos naturales y económicos.

##### **✓ *Creatividad e Innovación***

En la libertad de innovar mejoramos la calidad de vida de las personas. Somos una empresa que se atreve a innovar con valentía y determinación, cuestionando lo establecido y valorando la libertad de crear, logrando así, soluciones innovadoras que mejoren la calidad de vida de las personas.

##### **✓ *Transparencia y Respeto***

Actuamos de forma clara y honesta porque es la base de nuestra confianza. Cumplimos nuestros compromisos, respetando, siendo consecuentes y manteniendo un comportamiento ético e íntegro en cada una de nuestras acciones.

##### **✓ *Trabajo Colaborativo***

Nos movemos por objetivos comunes, juntos somos más fuertes. Estamos convencidos de que juntos somos más y mejores. Logramos el éxito a través del trabajo en equipo y la unión de nuestras capacidades. Promovemos el trabajo conjunto, buscando generar sinergias y compartiendo las mejores prácticas entre los equipos.

##### **✓ *Espíritu emprendedor***

No conocemos fronteras. Asumimos con pasión y determinación los nuevos desafíos y proyectos. Cumplimos y excedemos nuestros compromisos con entusiasmo y dinamismo, afrontando con optimismo las circunstancias futuras y oportunidades que podrían presentarse.

##### **✓ *Liderazgo***

Alcanzamos resultados sin olvidarnos del valor de nuestra gente. Creemos en nuestra gente y obtenemos resultados, motivando y gestionando los recursos y las habilidades de nuestros equipos de trabajo.



### **5.1.2. Planteamiento del Problema de la Empresa, señalando los síntomas y las posibles causas.**

La administración financiera contable de la Empresa Desarrollo Inmobiliario no está ajena a la globalización y es por eso que busca la implementación de Normas internacionales de información financiera (NIIF) Para pequeñas y medianas entidades (PYMES). En el panorama que presente la entidad busca conocer lo que traerá la implementación de la sección 30 conversión a moneda extranjera en el Estado de situación financiera y estado de resultado en el periodo terminado 2018.

La Empresa Desarrollo Inmobiliario está evaluando optar a nuevas fuentes de financiamientos en bancos extranjeros de los cuales es necesario que se apliquen varios procedimientos que piden como requisitos dichos bancos, comprende que por protocolos propios de las entidades financieras la solicitud de toda la información financiera de las empresas es expresado en dólares estadounidenses. Esta limitante provoca a la administración financiera contable de la Empresa Desarrollo Inmobiliario la implementación eficiente de la sección 30 de las NIIF para PYMES en el caso particular la conversión de los estados financieros a una moneda distinta de la funcional.

La Empresa con la participación de nuevos socios de los países del salvador y estados unidos se le vuelve una obligación la presentación de los estados financiero en una moneda global y estable como lo es el dólar por eso opta la implementación de la conversión de moneda funcional a moneda de presentación extranjera, bajo las normas internacionales de información financiera (NIIF para Pymes)

Para la entidad la implementación de la sección 30 conversión a moneda extranjera ofrece una gran oportunidad de exponer a sus socios las cifras de los estados financieros en una moneda de mayor comprensión para la toma de decisión y confianza de sus inversiones en la entidad, así mismo abre las puertas para nuevos socios que quieran invertir en desarrollo inmobiliario.

### **5.1.3. Diagnóstico del problema**

La empresa Desarrollo Inmobiliario para poder realizar los objetivos es necesarios valorar y estudiar la sección 30 Conversión a moneda extranjera, primero debe de implementar las NIIF para Pymes y adaptarse a ellas y analizar las ventajas y desventajas que conlleva el acogimiento de las mismas ya que desde el inicio de las operaciones se tomó como marco conceptual de información financiera los Principios de Contabilidad Generalmente aceptados, este marco



conceptual genera varias limitantes del cual las NIIF Para Pymes vienen a complementar y a facilitar muchas debilidades de los PCGA aunque conlleva más exigencias.

Se procedió a analizar mediante un estudio detallado de acuerdo a las Normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas entidades, la normas requiere la revisión de las políticas contables que se utilizan en la entidad como base del registro de las operaciones contables con el fin de analizar las secciones de las NIIF para Pymes que no aplican para el giro del negocio, en la sección 30 Conversión de la moneda extranjera va comparar el impacto financiero antes y después de aplicar la conversión de los estados financieros a su vez evaluara las políticas que conlleva la conversión de la moneda funcional a moneda de presentación extranjera.

La compañía nos brindó la siguiente información:

- a. Las políticas contables que ejecuta actualmente la entidad.
- b. Reunión con los directivos y responsables de la información contable.
- c. Reunión con los contadores y analistas de la entidad.
- d. Revisión del marco legal y fiscal
- e. Elaboramos revisión de los estados financieros al 31 de diciembre 2018.
- f. Elaboramos un comparativo de las políticas contables aplicadas anteriormente PCGA y las aplicadas en la actualidad NIIF para PYMES.
- g. Analizamos con los debidos indicadores financieros el efecto de la aplicación de las NIIF para PYMES en especial la sección 30.
- h. Identificamos que la entidad omite la presentación del estado de flujo de efectivos, estado de cambio en el patrimonio y Notas a los estados financieros

#### **5.1.4. Solución o alternativas**

Las soluciones o alternativas encontradas a partir del análisis a la empresa Desarrollo Inmobiliario, S. A. son las siguientes.

- a. El contador de la Empresa Desarrollo Inmobiliario como parte responsable del registro, medición, presentación y revelación de la información contable de la empresa deben de estar constantemente actualizados en temas de las Normas Internaciones de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para PYMES)
- b. La administración financiera contable llevara a cabo la implementación y estudio de la sección 30 para cumplir eficientemente los requerimientos de los Bancos y poder optar



a préstamos a su vez presentar consistentemente la información financiera en moneda extranjera a los Socios.

- c. Mensualmente se elaborará la información financiera aplicando la sección 30 Conversión a la moneda extranjera en los estados financieros de la empresa para presentárselos a los socios en una moneda de mayor sostenibilidad para ellos.
- d. Los reportes financieros generados tendrán que ajustarse a los nuevos procedimientos aplicados en la sección 30.
- e. La empresa tendrá que realizar las capacitaciones necesarias para cumplir con proceso total de la adopción de NIIF para PYMES en el caso particular todo lo que respecta a la sección 30 Conversión a la moneda extranjera.

#### **5.1.4.1. Operaciones de la Sección 30 Conversión a la Moneda Extranjera en la Empresa Desarrollo Inmobiliario, S. A.**

La Empresa Desarrollo Inmobiliario S, A. Fue creada el 19 de enero del 2014. Debido que a los propietarios de la empresa Desarrollo Inmobiliario desea optar a préstamos bancarios en el extranjero, a su vez necesita presentar la información financiera de la empresa en una moneda distinta a la funcional para presentación de los socios, elaborarán los estados financieros de la Empresa Desarrollo Inmobiliario en DOLARES americanos moneda en el cual será el desembolso de la entidad bancaria y moneda del país de origen de los socios.

Tasa de cambio:

- ✓ Al 31 de diciembre 2017 y al 31 de diciembre 2018 los tipos de cambio del córdoba con respecto al dólar son 30.7909 y 32.3305 respectivamente
- ✓ La tasa promedio del córdoba con respecto al dólar emitido por el BCN para el año finalizado 2018 es 31.5607
- ✓ La tasa promedio del córdoba con respecto al dólar emitido por el BCN para el año finalizado 2017 es de 30.0598
- ✓ El capital en acciones fue emitido cuando la tasa de cambio era 25.3962
- ✓ Las otras reservas son convertidas al tipo de cambio histórico 28.0439

La Empresa Desarrollo Inmobiliario registra todas sus transacciones en su moneda funcional (Córdoba) de acuerdo con la sección 30. El estado de resultado Integral y el estado de





situación financiera al 31 de diciembre 2018 y 31 de diciembre 2017 fueron preparados en la moneda funcional de la siguiente manera:



**DESARROLLO INMOBILIARIO S,A.**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL AL 31 DICIEMBRE 2018 Y 2017**  
**(Cifras en Cordobas)**

	AL 31-12-2018	AL 31-12-2017
Ingresos por actividades ordinarias	16,567,452.00	16,069,874.00
Costo de venta	(5,004,663.00)	(4,826,486.00)
Ganancia bruta	<b>11,562,789.00</b>	<b>11,243,388.00</b>
Otras Ganancia(perdidas)	(772,576.00)	(1,549,066.00)
Ingresos financieros	1,520.00	1,159.00
costos financieros	(8,180,504.00)	(6,963,280.00)
GANANCIA ANTES DE IMPUESTOS	<b>2,611,229.00</b>	<b>2,732,201.00</b>
Gastos por impuestos a las Ganancias	(382,080.00)	(349,480.00)
<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>	<b>2,229,149.00</b>	<b>2,382,721.00</b>

ELABORADO POR

REVISADO POR

**DESARROLLO INMOBILIARIO S.A.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DICIEMBRE 2018 Y 2017**  
**(Cifras en Cordobas)**

	AL 31-12-2018	AL 31-12-2017
<b>ACTIVOS</b>		
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>		
Efectivos y equivalente de efectivo	26,702.00	88,546.00
Otros Activos no Financieros	-	26,059.00
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	645,322.00	160,987.00
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas corrientes	7,394,370.00	7,164,057.00
Activos por impuestos corrientes	1,238,971.00	532,949.00
<b>ACTIVOS CORRIENTES TOTALES</b>	<b>9,305,365.00</b>	<b>7,972,598.00</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		
Otros activos financieros	214,225.00	185,566.00
Otros activos no financieros	14,648,119.00	13,633,067.00
Propiedades planta y equipos	204,130,486.00	194,236,971.00
Activos Intangibles distintos de la plusvalia	350,079.00	163,075.00
Activos por impuestos diferidos	687,926.00	662,954.00
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES TOTALES</b>	<b>220,030,835.00</b>	<b>208,881,633.00</b>
<b>TOTAL, ACTIVOS</b>	<b>229,336,200.00</b>	<b>216,854,231.00</b>
<b>PATRIMONIO NETO Y PASIVOS</b>		
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>		
Otros pasivos financieros, corrientes	8,529,292.00	6,310,652.00
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar corrientes	3,504,712.00	7,046,657.00
cuentas por pagar a entidades relacionadas corrientes	91,066,280.00	76,859,860.00
pasivos por Impuestos corrientes	437,470.00	105,573.00
Otros pasivos no financieros	960,907.00	-
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>104,498,661.00</b>	<b>90,322,742.00</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>		
Pasivos por impuestos diferidos	71,138,045.00	75,061,144.00
<b>PASIVOS NO CORRIENTES TOTALES</b>	<b>71,138,045.00</b>	<b>75,061,144.00</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>175,636,706.00</b>	<b>165,383,886.00</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>		
Capital emitido	32,100,490.00	32,100,490.00
Ganancias acumuladas	10,278,935.00	8,049,786.00
Otras reservas	11,320,069.00	11,320,069.00
<b>PATRIMONIO TOTAL</b>	<b>53,699,494.00</b>	<b>51,470,345.00</b>
<b>TOTAL DE PATRIMONIO Y PASIVO</b>	<b>229,336,200.00</b>	<b>216,854,231.00</b>

ELABORADO POR

REVISADO POR

**DESARROLLO INMOBILIARIO S.A.  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DICIEMBRE 2018 Y 2017**

	2018		2017	
	Cordobas	Dolares	Cordobas	Dolares
<b>ACTIVOS</b>				
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>				
Efectivos y equivalente de efectivo	26,702.00	825.91	88,546.00	2,875.72
Otros Activos no Financieros	-	-	26,059.00	846.32
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	645,322.00	19,960.16	160,987.00	5,228.40
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas corrientes	7,394,370.00	228,711.90	7,164,057.00	232,668.00
Activos por impuestos corrientes	1,238,971.00	38,322.05	532,949.00	17,308.65
<b>ACTIVOS CORRIENTES TOTALES</b>	<b>9,305,365.00</b>	<b>287,820.02</b>	<b>7,972,598.00</b>	<b>258,927.09</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>				
Otros activos financieros	214,225.00	6,626.10	185,566.00	6,026.65
Otros activos no financieros	14,648,119.00	453,074.31	13,633,067.00	442,762.86
<b>Propiedades planta y equipos</b>	<b>204,130,486.00</b>	<b>6,313,867.28</b>	<b>194,236,971.00</b>	<b>6,308,258.97</b>
<b>Activos Intangibles distintos de la plusvalia</b>	<b>350,079.00</b>	<b>10,828.13</b>	<b>163,075.00</b>	<b>5,296.21</b>
Activos por impuestos diferidos	687,926.00	21,277.93	662,954.00	21,530.84
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES TOTALES</b>	<b>220,030,835.00</b>	<b>6,805,673.74</b>	<b>208,881,633.00</b>	<b>6,783,875.53</b>
<b>TOTAL, ACTIVOS</b>	<b>229,336,200.00</b>	<b>7,093,493.76</b>	<b>216,854,231.00</b>	<b>7,042,802.61</b>
<b>PATRIMONIO NETO Y PASIVOS</b>				
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>				
Otros pasivos financieros, corrientes	8,529,292.00	263,815.65	6,310,652.00	204,951.85
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar corrientes	3,504,712.00	108,402.65	7,046,657.00	228,855.18
cuentas por pagar a entidades relacionadas corrientes	91,066,280.00	2,816,729.71	76,859,860.00	2,496,187.51
pasivos por Impuestos corrientes	437,470.00	13,531.19	105,573.00	3,428.71
Otros pasivos no financieros	960,907.00	29,721.38	-	-
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>104,498,661.00</b>	<b>3,232,200.58</b>	<b>90,322,742.00</b>	<b>2,933,423.25</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>				
Pasivos por impuestos diferidos	71,138,045.00	2,200,338.53	75,061,144.00	2,437,770.38
<b>PASIVOS NO CORRIENTES TOTALES</b>	<b>71,138,045.00</b>	<b>2,200,338.53</b>	<b>75,061,144.00</b>	<b>2,437,770.38</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>175,636,706.00</b>	<b>5,432,539.12</b>	<b>165,383,886.00</b>	<b>5,371,193.63</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>				
Capital emitido	32,100,490.00	1,263,987.92	32,100,490.00	1,263,987.92
Ganancias acumuladas	8,049,786.00	272,485.36	5,667,065.00	188,526.37
Ganancias del periodo	2,229,149.00	70,630.53	2,382,721.00	79,266.03
Otras reservas	11,320,069.00	403,655.30	11,320,069.00	403,655.30
Factor de conversión	-	(349,804.47)	-	(263,826.64)
<b>PATRIMONIO TOTAL</b>	<b>53,699,494.00</b>	<b>1,660,954.65</b>	<b>51,470,345.00</b>	<b>1,671,608.98</b>
<b>TOTAL DE PATRIMONIO Y PASIVO</b>	<b>229,336,200.00</b>	<b>7,093,493.76</b>	<b>216,854,231.00</b>	<b>7,042,802.62</b>

**ELABORADO POR**

**REVISADO POR**



Nota: todos los activos y pasivos se convierten a la tasa de cambio de cierre que es 32.3305 para el 31 de diciembre 2018 y 30.7909 al 31 de diciembre 2017. El capital en acciones se convierte a la tasa histórica 25.3962

Las ganancias acumuladas al 31 de diciembre 2018 y al 31 de diciembre 2017:

*Tabla 1* Diferencias de Ganancias

	31/12/2018	31/12/2017
	Dólares	Dólares
<b>Ganancias acumuladas</b>	272,485.36	188,526.37
<b>Iniciales</b>		
<b>Ganancias del año</b>	70,630.53	79,266.03
<b>Total</b>	343,115.89	272,485.36

La ganancia del 2017 se convirtió a la tasa promedio de 30.0598 es decir C\$ 2,382,721.00 /30.0598= U\$79.266.03 La ganancia del 2018 se convirtió a la tasa promedio de 31.5607, es decir C\$ 2,229,149.00/31.5607=U\$70,630.53

**DESARROLLO INMOBILIARIO S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL AL 31 DICIEMBRE 2018 Y 2017**

	2018		2017	
	Cordobas	Tipo de Cambio	Dolares	Tipo de Cambio
Ingresos por actividades ordinarias	16,567,452.00	31.5607	524,939.31	30.0598
Costo de venta	(5,004,663.00)	31.5607	(158,572.62)	30.0598
Ganancia bruta	<b>11,562,789.00</b>		<b>366,366.68</b>	<b>11,243,388.00</b>
Otras Ganancia(perdidas)	(772,576.00)	31.5607	(24,479.05)	30.0598
Ingresos financieros	1,520.00	31.5607	48.16	30.0598
costos financieros	(8,180,504.00)	31.5607	(259,199.07)	30.0598
<b>GANANCIA ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>2,611,229.00</b>		<b>82,736.73</b>	<b>2,732,201.00</b>
Gastos por impuestos a las Ganancias	(382,080.00)	31.5607	(12,106.20)	30.0598
<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>	<b>2,229,149.00</b>		<b>70,630.53</b>	<b>2,382,721.00</b>
Otro resultado Integral				
Diferencia de cambio en la conversion de cordobas-dolares			(349,804.47)	(263,826.64)
<b>Resultado integral total</b>			<b>(279,173.94)</b>	<b>(184,560.61)</b>

ELABORADO POR

REVISADO POR

### 5.1.5. Información a revelar

Las diferencias de cambio surgen al convertir los resultados y situación financiera a una moneda de presentación diferente de la moneda funcional. Esto se debe a que los activos y pasivos totales se convirtieron a la tasa de cambio del cierre mientras que las ganancias del año, el saldo inicial del capital y las ganancias acumuladas en tasas de cambios diferentes.

Otro resultado Integral

Diferencia de cambio en la conversión de cordobas-dolares (349,804.47) (263,826.64)

PATRIMONIO NETO

Capital emitido	32,100,490.00	25.3962	1,263,987.92	32,100,490.00	25.3962	1,263,987.92
Ganancias acumuladas	8,049,786.00		272,485.36	5,667,065.00	30.0598	188,526.37
Ganancias del periodo	2,229,149.00		70,630.53	2,382,721.00		79,266.03
Otras reservas	11,320,069.00	28.0439	403,655.30	11,320,069.00	28.0439	403,655.30
Factor de conversión			(349,804.47)			(263,826.64)
PATRIMONIO TOTAL	53,699,494.00		1,660,954.65	51,470,345.00		1,671,608.98

La moneda funcional de la empresa Desarrollo Inmobiliario es Córdoba. Debido que a los propietarios de la empresa Desarrollo Inmobiliario desea optar a préstamos bancarios en el extranjero, a su vez necesita presentar la información financiera de la empresa en una moneda distinta a la funcional para presentación de los socios, presentaran los estados financieros de la Empresa Desarrollo Inmobiliario en DOLARES. La moneda funcional de la empresa no se modifica.



## VI- Comparar los indicadores financieros de la empresa Desarrollo Inmobiliario antes y después de la aplicación de la sección 30 “Conversión de la moneda extranjera” de la NIIF para PYMES

### 6.1.1. Liquidez

La liquidez de una organización es juzgada por la capacidad para saldar las obligaciones a corto plazo que se han adquirido a medida que éstas se vencen. Se refieren no solamente a las finanzas totales de la empresa, sino a su habilidad para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes. (INCP, 2012)

*Tabla2 Indicador de Liquidez*

Indicador	Formula	Interpretación
<b>RAZON CORRIENTE</b>	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	Indica la capacidad que tiene la empresa para cumplir con sus Obligaciones financiera, deudas o pasivos a corto plazo. Al dividir el activo corriente entre el pasivo corriente, sabremos cuantos activos corrientes tendremos que cubrir o respaldar esos pasivos exigibles a corto plazo.





### Liquidez Empresa Desarrollo Inmobiliario, S.A.

Cálculo de Liquidez para el estado Financiero de Empresa Desarrollo Inmobiliario, S.A. expresado en C\$

$$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{\text{C\$ } 9,305,365.00}{\text{C\$ } 104,498,661.00} = 0.09$$

Cálculo de Liquidez para el estado Financiero de Empresa Desarrollo Inmobiliario, S.A. expresado en U\$

$$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{\text{U\$ } 287,820.02}{\text{U\$ } 3,232,200.58} = 0.09$$

El factor de liquidez para ambas monedas es de 0.09 esto implica que los activos de los que dispone la empresa en el corto plazo no son suficiente para hacer frente a las obligaciones que la empresa debe pagar en menos de un año esto no es aceptable para la Empresa Desarrollo Inmobiliario, S.A. Una falta de liquidez permanente puede acabar derivando en grandes problemas financieros, por lo que es necesario tener controlado este indicador.

#### 6.1.2. Prueba Acida

La prueba ácida, prueba de ácido o liquidez seca, es uno de los indicadores de liquidez frecuentemente usados como indicador de la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes, sin contar con la venta de sus existencias, es decir, básicamente con los saldos de efectivo, sus cuentas por cobrar, sus inversiones temporales y algún otro activo de fácil liquidación, sin tocar los inventarios. Es un indicador más riguroso que la razón corriente. Para el caso de las empresas de servicios, donde los inventarios son reducidos, los valores numéricos de la prueba ácida y de la razón corriente son prácticamente iguales. (Wikipedia, 2015)

Tabla3 Prueba Acida

Indicador	Formula	Interpretación
<b>Prueba Acida</b>	Activo Corriente-Inventario Pasivo Corriente	Revela la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes, pero sin contar con la venta de sus existencias, es decir, básicamente con los saldos de efectivos, el producto de sus cuentas por cobrar, sus inversiones temporales y algún otro activo de fácil liquidación que puede haber, diferente a los inventarios

Prueba Acida Empresa Desarrollo Inmobiliario, S.A.

Cálculo de Prueba Acida para el estado Financiero de Empresa Desarrollo Inmobiliario, S.A. expresado en C\$

$$\frac{\text{Activo Corriente} - \text{inventario}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{\text{C\$ } 9,305,365.00}{\text{C\$ } 104,498,661.00} = 0.09$$

Cálculo de Prueba Acida para el estado Financiero de Empresa Desarrollo Inmobiliario, S.A. expresado en U\$

$$\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{\text{U\$ } 287,820.02}{\text{U\$ } 3,232,200.58} = 0.09$$

El factor de Prueba acida para ambas monedas es de 0.09, esto quiere decir esto que por cada peso que debe la empresa, dispone de 0.09 centavos para pagarlo, es decir que no estaría en condiciones de pagar la totalidad de sus pasivos a corto plazo sin vender sus mercancías.

Se supone que el resultado ideal sería la relación 1:1, un peso que se debe y un peso que se tiene para pagar, esto garantizaría el pago de la deuda a corto plazo y llenaría de confianza a cualquier acreedor.

### 6.1.3. Endeudamiento Total

Tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. De la misma manera se trata de establecer el riesgo que incurren tales acreedores, el riesgo de los dueños y la conveniencia o inconveniencia de un determinado nivel de endeudamiento para la empresa.

*Tabla 4* Endeudamiento Total

Indicador	Formula	Interpretación
<b>Endeudamiento</b>	$\frac{\text{Pasivo total con terceros}}{\text{Activo Total}}$	Por cada peso invertido en activos cuantos está financiado por terceros y que garantía está presentando la empresa a los acreedores

Cálculo de Endeudamiento Total para el estado Financiero de Empresa Desarrollo Inmobiliario, S.A. expresado en C\$

$$\frac{\text{Pasivo total con terceros}}{\text{Activo Total}} = \frac{\text{C\$ } 175,636,706.00}{\text{C\$ } 229,336,200.00} = 0.77$$

Cálculo de Endeudamiento Total para el estado Financiero de Empresa Desarrollo Inmobiliario, S.A. expresado en U\$

$$\frac{\text{Pasivo total con terceros}}{\text{Activo Total}} = \frac{\text{U\$ } 5,432,539.12}{\text{U\$ } 7,093,493.76} = 0.77$$



El factor de Endeudamiento para la moneda Córdoba es de 0.77 y para la moneda dólares 0.77, un ratio de endeudamiento indica que los recursos ajenos de la entidad suponen un 77% para la moneda córdobas y 77% para la moneda dólares, indicando que la compañía muestra con la moneda dólar un igual grado de endeudamiento comparado con la moneda Córdoba

#### 6.1.4. Rentabilidad Sobre el Patrimonio

La rentabilidad sobre el patrimonio neto (ROE por sus siglas en inglés, return on equity) es una ratio de eficiencia utilizado para evaluar la capacidad de generar beneficios de una empresa a partir de la inversión realizada por los accionistas. Se obtiene dividiendo el beneficio neto de la empresa entre su patrimonio neto.

Tabla5 Rentabilidad Sobre el Patrimonio

Indicador			Formula	Interpretación
<b>Rentabilidad</b>	<b>Sobre</b>	<b>el</b>	Utilidad Neta Patrimonio	Refleja el rendimiento tanto de los aportes como del superávit acumulado el cual debe compararse con la tasa de oportunidades que cada accionista tiene para evaluar sus inversiones
<b>Patrimonio</b>				

Cálculo de Rentabilidad Sobre el patrimonio para el estado Financiero de Empresa Desarrollo Inmobiliario, S.A. expresado en C\$

$$\frac{Utilidad\ Neta}{Patrimonio} = \frac{C\$ 2,229,149.00}{C\$ 53,699,494.00} = 0.042$$

Cálculo de Rentabilidad Sobre el patrimonio para el estado Financiero de Empresa Desarrollo Inmobiliario, S.A. expresado en U\$

$$\frac{Utilidad\ Neta}{Patrimonio} = \frac{U\$ 70,630.53}{U\$ 1,660,954.65} = 0.043$$



El factor de Rentabilidad para la moneda funcional (C\$) es de un 4.2% y para la moneda extranjera (U\$) es de 4.3%, una ratio de rendimiento diferente, Rentabilidad en la moneda extranjera es de un 0.1% mejor que en la moneda nacional, al momento de la conversión se obtiene 0.1% más de ganancia.



## **VII- Conclusiones**

Con la presente investigación documental se lograron las siguientes conclusiones:

Se ha dejado a un lado la contabilidad tradicional que se ha venido aplicando a través del tiempo, “Principios de contabilidad Generalmente aceptados “, basado en principios vitales para el ejercicio de la contabilidad. Actualmente se cuenta con una herramienta administrativa financiera de un sistema de contabilidad uniforme a nivel mundial basado en estándares mundiales. A nivel empresarial cada entidad debe seleccionar sus propias políticas basadas en las NIIF para PYMES, a fin de Reconocer, Presentar y Revelar la información contenida en los Estados financieros.

Es necesario el conocimiento consistente de un marco conceptual de información financiera basado en las NIIF para PYMES, con el fin de alcanzar un lenguaje de negocio global, el cual conllevará tener una información financiera Razonable, Comparable y de máxima calidad que en efecto servirá para facilitar la toma de decisiones dentro de la entidad.

La sección 30 de las NIIF para PYMES contiene información que actualmente es común dentro de las entidades, como lo es transacciones en moneda extranjera o negocios en el extranjero, esto ha conllevado al uso y la implementación de cambio de moneda de presentación de la información financiera llevando a cabo la conversión de los estados financieros.

A través de los años Nicaragua está siendo tocado por la influencia de la globalización en todos los niveles, este fenómeno está atrayendo nuevos inversores y está abriendo muchas puertas más allá de las fronteras, lo que está generando que empresas sean exigidas de mayor calidad en la información financiera. Por tal razón un punto primordial al momento de la presentación de la información financiera es la moneda de presentación.

El procedimiento adecuado de realizar esta conversión está contenido en la sección 30 Conversión de la moneda extranjera de las NIIF para PYMES. Es por esto que la sección 30 es de suma importancia, su adecuado conocimiento y capacitación constante es una buena herramienta para dar respuesta a estos nuevos retos de la globalización.

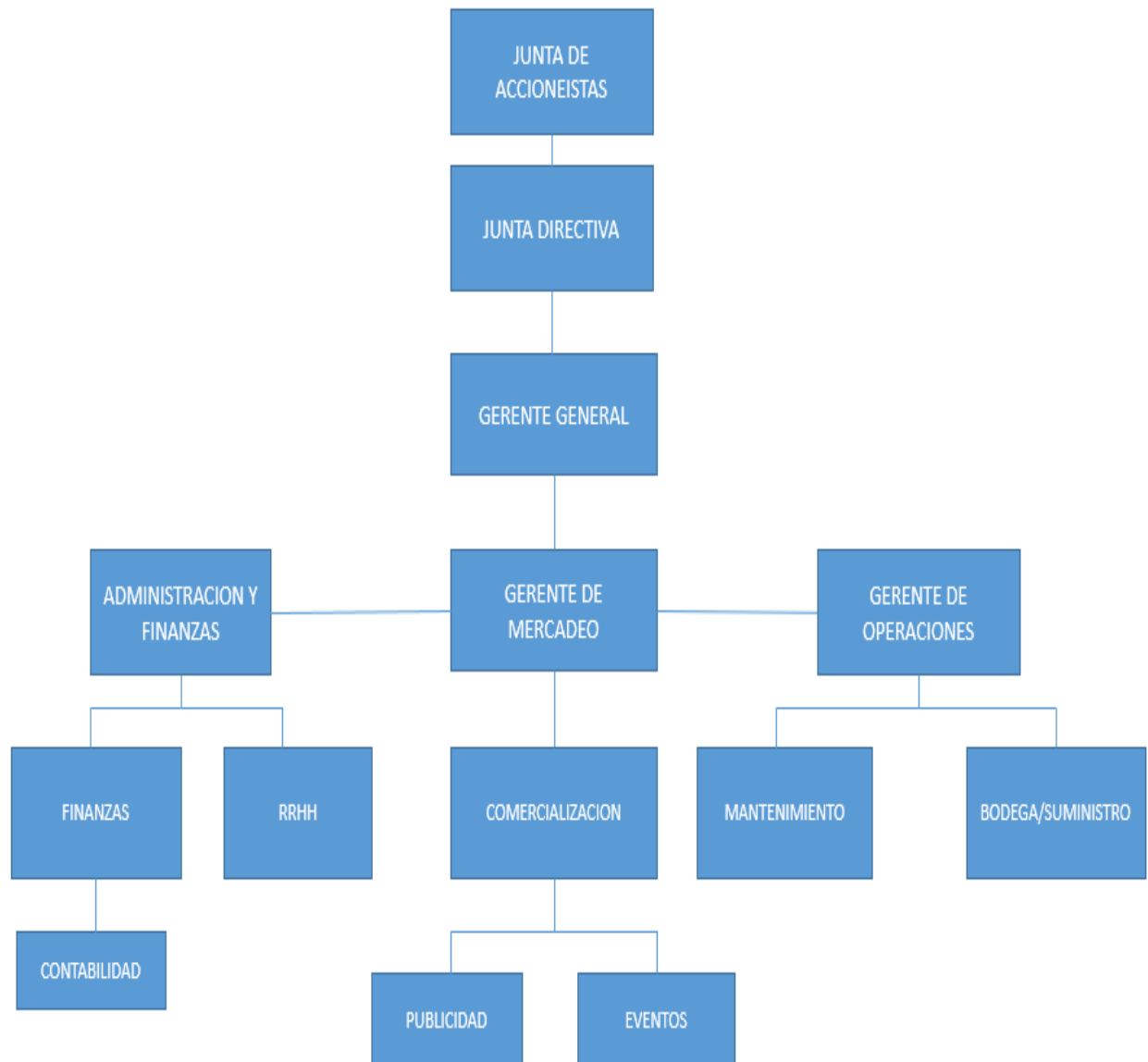
Al realizar la conversión de moneda de presentación distinta de la moneda funcional, surgen inquietudes del efecto financiero que generaran estos cambios, del impacto que surgirá en la rentabilidad del patrimonio la conversión de moneda de presentación. Por consiguiente, se concluye que el efecto financiero es limitado y no afecta significativamente en las finanzas de la compañía el cual viene hacer un punto favorable.



## VIII- Bibliografía

1. Anónimo, 2000 recuperado de <https://www.nicniif.org/home/acerca-de-niif-para-pymes/acerca-de-las-niif-para-pymes.html>
2. Fernández Ruiz Hernández 18 de agosto 2015 recuperado de <http://escueladefinanzasynegocios.com/articulos/17--activos-segun-las-niif-para-pymes>
3. Arias et al 2011 la NIIF para pymes y la sección 14 2006,2011 recuperado de <http://www.nicniif.org/home/acerca-de-niif-para-pymes/acerca-de-las-niif-parapymes.html>-<http://www.ccpn.org.ni/index.php/otras-descargas-ccpn/category/11-otrasdescargas-ccpn>
4. Zepeda. 2006 recuperado de <http://tic-ii.sudamericaforo.com/t2-importancia-de-laaplicacion-de-niif-para-pymes>
5. Sánchez, 2015 recuperado de <http://tributaria.co/ctcp-orientacion-tecnica-003-pymes-marco-conceptual/>
6. Rivera, 2013 recuperado de <https://www.merca20.com/caracteristicas-que-debe-tener-la-informacion-financiera-para-los-mercadologos/>
7. Castrillo Lara, L. A. (2009). Plan General Contable 2007. En L. A. Castrillo Lara, *Plan General Contable 2007* (pág. 329). Madrid: Publicaciones Delta.
8. Noriega, F. (24 de Agosto de 2013). *Operaciones en moneda extranjera*. Recuperado el 27 de Abril de 2014, de Club ensayos: <http://clubensayos.com/Temas-Variados/OPERACIONES-EN-MONEDA-EXTRANJERA/978478.html>
9. Thomanson, L. (08 de Agosto de 2010). Las tasas de cambio. Recuperado el 27 de Abril de 2014, de buenas tareas: <http://www.buenastareas.com/ensayos/Ensayo-Tasa-De-Cambio/624643.html>
10. Wikipedia, 2015 Prueba acida recuperado de [https://es.wikipedia.org/wiki/Prueba\\_%C3%A1cida](https://es.wikipedia.org/wiki/Prueba_%C3%A1cida)
11. Instituto nacional de contadores publico Colombia 2012 Principales indicadores financieros recuperado de <https://incp.org.co/Site/2012/agenda/7-if.pdf>
12. Lorena Elizabeth Alfaro Torrez noviembre 2013 recuperado de <http://files.seminariodecontabilidadues.webnode.es/20000011218bf419b50/Seminario%20Grupo%2009%20final.pdf>

## IX- Anexos



*Figura12 Organigrama*





## Anexos

### Bosquejo

#### IV. Desarrollo del subtema

4.1. Describir el marco conceptual de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas orientado a la sección 30 “Conversión de la Moneda Extranjera”

- 4.1.1. Importancia de la aplicación de las NIIF para PYMES.
- 4.1.2. Surgimiento de las normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas entidades
  - 4.1.2.1. Principios de contabilidad generalmente aceptables (PCGA)
  - 4.1.2.2. Normas internacionales de contabilidad (NIC)
  - 4.1.2.3. Normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para PYMES)
- 4.1.3. Objetivos de la información financiera
  - 4.1.3.1. Utilidad de la información financiera
  - 4.1.3.2. Naturaleza de la información y estados financieros
  - 4.1.3.3. Hipótesis de negocio en marcha.
- 4.1.4. Características de la información financiera.
- 4.1.5. Definiciones de los elementos de los estados financieros.
  - 4.1.5.1. Activo
  - 4.1.5.2. Pasivo
  - 4.1.5.3. Patrimonio
  - 4.1.5.4. Ingresos
  - 4.1.5.5. Gastos
- 4.1.6. Medición de los elementos
  - 4.1.6.1. Medición basada en costo histórico
  - 4.1.6.2. Medidas basadas en valor corriente
  - 4.1.6.3. Determinación de valor razonable
- 4.1.7. Operaciones en moneda extranjera
  - 4.1.7.1. Concepto
  - 4.1.7.2. Características
- 4.1.8. Tasas de cambio
  - 4.1.8.1. Conceptos
  - 4.1.8.2. Factores que influyen en la variación de las tasas de cambio
- 4.2. Explicar el contenido y aplicación de la sección 30 “Conversión de la moneda extranjera” de las Normas Internacionales de Información financiera para pequeñas y medianas empresas Alcance
  - 4.2.1. Moneda funcional
  - 4.2.2. Reconocimiento Inicial
  - 4.2.3. Información al final de los periodos en que se informa
  - 4.2.4. Cambio de moneda funcional
  - 4.2.5. Conversión a la moneda de presentación
  - 4.2.6. Información a revelar



V. Presentar Mediante un Caso Práctico la aplicación de la conversión a la moneda de presentación distinta de la moneda funcional contenido en la Sección 30 “Conversión de la Moneda Extranjera” de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y medianas empresas.

- 5.1.1. Perfil de la empresa
- 5.1.1.1. Historia de la empresa
- 5.1.1.2. Visión y la misión
- 5.1.1.3. Objetivos estratégicos
- 5.1.1.4. Valores
- 5.1.1.5. Organización
- 5.1.2. Realizar el planteamiento del problema de la empresa, señalando los síntomas y las posibles causas, recuerden que debe estar relacionado con el sub tema que usted está desarrollando.
- 5.1.3. Diagnóstico del problema
- 5.1.4. Solución o alternativas
- 5.1.5. Conclusiones del caso
- 5.1.6. Recomendaciones del caso
- 5.1.7. Anexos del caso

VI. Comparar los indicadores financieros de la empresa Desarrollo Inmobiliario antes y después de la aplicación de la sección 30 “Conversión de la moneda extranjera” de la NIIF para PYME

- 6.1.1. liquidez
- 6.1.2. Prueba acida
- 6.1.3. Endeudamiento Total
- 6.1.4. Rentabilidad financiera

### **Palabras Abreviadas**

NIIF-PYMES: Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeña y Medianas Entidades

NIC: Normas Internacionales de Contabilidad

PCGA: Principios Contables Generalmente Aceptado

IASB: (International Accounting Standards Board) La Junta de Normas Internacionales de Contabilidad

IFRS: International Financial Reporting Standards (NIFF-COMPLETA)

IFRS-SMES: International Financial Reporting Standards (NIIF-PYME)

FASB: (Financial Accounting Standards Board) entidad encargada de fijar los principios de contabilidad generalmente aceptados (Ruiz Et Al., 2017)

	<b>Sección de la NIIF para las PYMES</b>	<b>Fuentes</b>
	Prólogo	<i>Prólogo a las Normas Internacionales de Información Financiera</i>
1	<i>Pequeñas y Medianas Entidades</i>	—
2	<i>Conceptos y Principios Generales</i>	IASB Marco Conceptual, NIC 1 <i>Presentación de Estados Financieros</i>
3	<i>Presentación de Estados Financieros</i>	NIC 1
4	<i>Estado de Situación Financiera</i>	NIC 1
5	<i>Estado del Resultado integral y Estado de Resultados</i>	NIC 1
6	<i>Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado del Resultado Integral y Ganancias Acumuladas</i>	NIC 1
7	<i>Estado de Flujos de Efectivo</i>	NIC 7 <i>Estado de Flujos de Efectivo</i>
8	<i>Notas a los Estados Financieros</i>	NIC 1
9	<i>Estados Financieros Consolidados y Separados</i>	NIC 27 <i>Estados Financieros Consolidados y Separados</i> modificada
10	<i>Políticas, Estimaciones y Errores Contables</i>	NIC 8 <i>Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores</i>
11 y 12	<i>Instrumentos Financieros Básicos y Otros Temas relacionados con los Instrumentos Financieros</i>	NIC 32 <i>Instrumentos Financieros: Presentación</i> , NIC 39 <i>Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición</i> , NIIF 7 <i>Instrumentos Financieros: Información a Revelar</i>
13	<i>Inventarios</i>	NIC 2 <i>Inventarios</i>
14	<i>Inversiones en Asociadas</i>	NIC 28 <i>Inversiones en Asociadas</i>

15	<i>Inversiones en Negocios Conjuntos</i>	NIC 31 <i>Inversiones en Negocios Conjuntos</i>
16	<i>Propiedades de Inversión</i>	NIC 40 <i>Propiedades de Inversión</i>
17	<i>Propiedades, Planta y Equipo</i>	NIC 16 <i>Propiedades, Planta y Equipo</i>
18	<i>Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía</i>	NIC 38 <i>Activos Intangibles</i>
19	<i>Combinaciones de Negocios y Plusvalía</i>	NIIF 3 <i>Combinaciones de Negocios</i>
20	<i>Arrendamientos</i>	NIC 17 <i>Arrendamientos</i>
21	<i>Provisiones y Contingencias</i>	NIC 37 <i>Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes</i>
22	<i>Pasivos y Patrimonio</i>	NIC 1, NIC 32
23	<i>Ingresos de Actividades Ordinarias</i>	NIC 11 <i>Contratos de Construcción</i> , NIC 18 <i>Ingresos de Actividades Ordinarias</i>
24	<i>Subvenciones del Gobierno</i>	NIC 20 <i>Contabilización de las Subvenciones del Gobierno e Información a Revelar sobre Ayudas Gubernamentales</i>
25	<i>Costos por Préstamos</i>	NIC 23 <i>Costos por Préstamos</i>
26	<i>Pagos basados en Acciones</i>	NIIF 2 <i>Pagos basados en Acciones</i>
27	<i>Deterioro del Valor de los Activos</i>	NIC 2, NIC 36 <i>Deterioro del Valor de los Activos</i>
28	<i>Beneficios a los Empleados</i>	NIC 19 <i>Beneficios a los Empleados</i>
29	<i>Impuesto a las Ganancias</i>	NIC 12 <i>Impuesto a las Ganancias</i>
30	<i>Conversión de moneda extranjera</i>	NIC 21 <i>Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera</i>
31	<i>Hiperinflación</i>	NIC 29 <i>Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias</i>
32	<i>Hechos Ocurridos después del Periodo sobre el que se Informa</i>	NIC 10 <i>Hechos Ocurridos después del Periodo sobre el que se Informa</i>
33	<i>Información a Revelar sobre Partes Relacionadas</i>	NIC 24 <i>Información a Revelar sobre Partes Relacionadas</i>
34	<i>Actividades Especializadas</i>	NIC 41 <i>Agricultura</i> , NIIF 6 <i>Exploración y Evaluación de Recursos Minerales</i>
35	<i>Transición a la NIIF para las PYMES</i>	NIIF 1 <i>Adopción por Primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera</i>

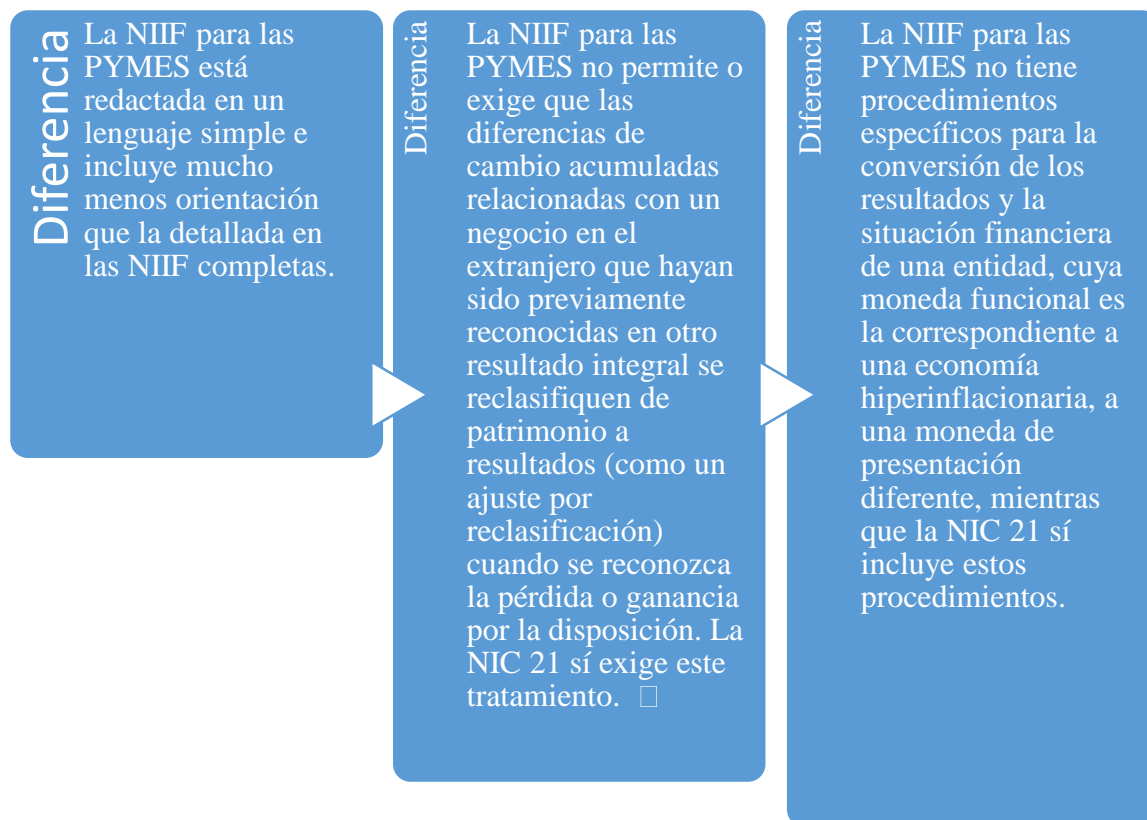
*Tabla6 NIIF y NIIF para Pymes* Página 270



Indicadores Financieros sobre el valor en libro en Cordobas					Indicadores Financieros aplicando la conversion a Dolares				
Razon Corrientes	Activo corriente	=	$\frac{9,305,365.00}{104,498,661.00}$	0.09	Razon Corrientes	Activo corriente	=	$\frac{287,820.02}{3,232,200.58}$	0.09
	Pasivo Corriente					Pasivo Corriente			
Indicadores Financieros sobre el valor en libro en Cordobas					Indicadores Financieros aplicando la conversion a Dolares				
Prueba Acida	Activo corriente-Inventario	=	$\frac{9,305,365.00}{104,498,661.00}$	0.09	Prueba Acida	Activo corriente-Inventario	=	$\frac{287,820.02}{3,232,200.58}$	0.09
	Pasivo Corriente					Pasivo Corriente			
Indicadores Financieros sobre el valor en libro en Cordobas					Indicadores Financieros aplicando la conversion a Dolares				
Endeudamiento	Pasivo total	=	$\frac{175,636,706.00}{229,336,200.00}$	0.77	Endeudamiento	Pasivo total	=	$\frac{5,432,539.12}{7,093,493.76}$	0.77
	Activo total					Activo total			
Indicadores Financieros sobre el valor en libro en Cordobas					Indicadores Financieros aplicando la conversion a Dolares				
ROE	Utilidad neta	=	$\frac{2,229,149.00}{53,699,494.00}$	0.042	ROE	Utilidad neta	=	$\frac{70,630.53}{1,660,954.65}$	0.043
	Patrimonio					Patrimonio			

Tabla7 Cálculo de los indicadores

Las siguientes constituyen las diferencias básicas entre los requerimientos (véase la NIC 21 Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera) y la NIIF para las Pequeñas y Medianas Entidades (véase la Sección 30 Conversión de la Moneda Extranjera).



*Figura 13* Diferencia de las NIC con la NIIF para PYMES